

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

вул. Хорива, буд.23, оф.1, м.Київ, 04071
тел.: (050) 425-74-99, (044) 344-74-99
UA 88 300528 0000026003201323488
АТ "ОТП БАНК"

АУДИТ-ОПТИМ

AUDIT-OPTIM

AUDITING FIRM «AUDIT-OPTIM»

of. 1, 23 Khoryva str., Kiev, 04071, Ukraine
tel. (050) 425-74-99, (044) 344-74-99
account IBAN UA 88 300528 0000026003201323488
in OTP Bank Ukraine, Kiev, MFO 300528

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295

«15» червня 2022

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» станом на 31 грудня 2021р.

Київ
2022

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС»

Національному банку України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021р. та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, та 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» № 996-XIV щодо 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 Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності)» (надалі – 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інші питання

Попередня аудиторська перевірка за 2020 рік проведена АФ ТОВ «КОНСАЛТІНГ ЛТД» (Код ЄДРПОУ 19029087, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1000). За результатами аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 рік у Звіті незалежного аудитора від 28 травня 2021 року була висловлена думка із застереженням, у зв'язку з невизнанням Товариством резервів під очікувані кредитні збитки під іншу поточну дебіторську заборгованість, у складі якої Товариством обліковувалась кредитно-знецінена заборгованість фізичних осіб, що була придбана у

складі портфелів кредитної заборгованості, в сумі 11 554,8 тис. грн. Протягом 2021р. зазначена заборгованість перерахована по амортизованій вартості.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності ми звертаємо увагу на Примітку № 5 «Події після звітного періоду», у якій розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників, пов'язаних з вторгненням 24 лютого 2022 року Російської Федерації на територію України на діяльність Товариства. Звітність була затверджена директором Товариства 10 травня 2022 року. Війна, як передбачається, негативно вплине на економіку України, зокрема очікується зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу, що в свою чергу призведе до зниження рівня платоспроможності як населення, так і підприємств, які є споживачами послуг Товариства.

Щоб проаналізувати вплив цих ризиків та підтримати його здатність продовжувати свою діяльність як безперервну, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на дату затвердження фінансової звітності.

Здійснюючи вищезначений аналіз впливу факторів керівництво Товариства брало до уваги ті обставини, що основна частина споживачів послуг Товариства на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій, активи якими володіє та управляє Товариство також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратили ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

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

На основі цих кроків, які вживає керівництво, останнє дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у безперервності діяльності Товариства щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі. Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2021р., дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах за 2021р., дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи за 2021р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії за 2021р., дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками за 2021р., дані про великі ризики фінансової установи за 2021р., дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу за 2021р., дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу за 2021р.; дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу за 2021р.; дані про обсяг та кількість договорів гарантії за 2021р., дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії за 2021р., інформація про довірче товариство за 2021р., інформація про довірених осіб довірчого товариства за 2021р., інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства за 2021р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих, які розкриті у фінансовій звітності, але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 товариства 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 тих, 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.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2021р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі – МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. із змінами та доповненнями.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової

звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2021р.

Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Станом на 31.12.2021р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» складає 5 185 тис. грн. і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021р.
- Зареєстрований (пайовий) капітал	5 100	5 100
- Нерозподілений прибуток	44	85
Разом:	5 144	5 185

Структура та призначення власного капіталу ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Формування та сплата статутного капіталу

Згідно Статуту Товариства статутний капітал складає 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.).

Станом на 01.01.2021р. учасниками Товариства є фізичні особи – громадяни України:

- СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА, внесок якої до статутного капіталу Товариства складає 1 734 000,00 грн. (один мільйон сімсот тридцять чотири тисячі грн. 00 коп.), що становить 34% від загального розміру статутного капіталу.

- СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ, внесок якого до статутного капіталу Товариства складає 1 683 000,00 грн. (один мільйон шістсот вісімдесят три тисячі грн. 00 коп.), що становить 33% від загального розміру статутного капіталу.

- СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ, внесок якого до статутного капіталу Товариства складає 1 683 000,00 грн. (один мільйон шістсот вісімдесят три тисячі грн. 00 коп.), що становить 33% від загального розміру статутного капіталу.

Статутний капітал Товариства сплачений учасниками виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Статутний капітал сформовано наступним чином:

Найменування Учасника	Дата платежу	Найменування документу, № та дата	Сума, грн.	Частка Учасника в статутному капіталі Товариства
	23.10.2018	платіжне доручення № TR.31019335.55001.12004 від 23.10.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	43 500,00	

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА	24.10.2018	платіжне доручення № @2PL349464 від 24.10.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	1 000,00	34%
	25.10.2018	платіжне доручення № @2PL859208 від 25.10.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	5 000,00	
	01.11.2018	платіжне доручення № 159 від 01.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	120 000,00	
	01.11.2018	платіжне доручення № 161 від 01.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	345 000,00	
	01.11.2018	платіжне доручення № @2PL201884 від 01.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	121 000,00	
	01.11.2018	платіжне доручення № 160 від 01.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	340 000,00	
	01.11.2018	платіжне доручення № TR.31019335.75179.12004 від 01.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	500,00	
	02.11.2018	платіжне доручення № 1 від 02.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	78 000,00	
	30.11.2018	платіжне доручення № 3 від 30.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	340,00	
	28.05.2020	платіжне доручення № 37528651 від 28.05.2020р. Банківська виписка ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	679 660,00	
Всього внесено СОПЕЛЬНИК О.В.			1 734 000,00	
СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ	01.11.2018	платіжне доручення № 160 від 01.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	100 000,00	33%
	01.11.2018	платіжне доручення № 163 від 01.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	345 000,00	
	02.11.2018	платіжне доручення № 163 від 02.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	255 000,00	
	02.11.2018	платіжне доручення № 164 від 02.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	323 000,00	
	30.11.2018	платіжне доручення № 2 від 30.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	330,00	
	10.06.2020	платіжне доручення № 38040094 від 10.06.2020р. Банківська виписка	530 000,00	

		ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»		
	17.06.2020	платіжне доручення № 38334357 від 17.06.2020р. Банківська виписка ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	129 670,00	
Всього внесено СОПЕЛЬНИК І.П.			1 683 000,00	
СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ	02.11.2018	платіжне доручення № 166 від 02.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	322 000,00	33%
	02.11.2018	платіжне доручення № 169 від 02.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	45 400,00	
	08.11.2018	платіжне доручення № 18290574 від 08.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	50 000,00	
	08.11.2018	платіжне доручення № 18297463 від 08.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	11 500,00	
	19.11.2018	платіжне доручення № 1 від 19.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	40 000,00	
	22.11.2018	платіжне доручення № 1 від 22.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	35 000,00	
	23.11.2018	платіжне доручення № 18494559 від 23.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	65 100,00	
	26.11.2018	платіжне доручення № 1 від 26.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	70 000,00	
	28.11.2018	платіжне доручення № @2PL739835 від 28.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	50 000,00	
	28.11.2018	платіжне доручення № @2PL548970 від 28.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	4 000,00	
	28.11.2018	платіжне доручення № 1 від 28.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	50 000,00	
	29.11.2018	платіжне доручення № 1 від 29.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	30 000,00	
	29.11.2018	платіжне доручення № @2PL563126 від 29.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	50 000,00	
	29.11.2018	платіжне доручення № 2 від 29.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	80 000,00	
	29.11.2018	платіжне доручення № 3 від 29.11.2018р.	5 000,00	

	Банківська виписка АТ «ПУМБ»		
30.11.2018	платіжне доручення № @2PL178030 від 30.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	80 000,00	
30.11.2018	платіжне доручення № 1 від 30.11.2018р. Банківська виписка АТ «ПУМБ»	35 330,00	
11.06.2020	платіжне доручення № 38098697 від 11.06.2020р. Банківська виписка ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	530 670,00	
17.06.2020	платіжне доручення № 38334355 від 17.06.2020р. Банківська виписка ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»	129 000,00	
Всього внесено СОПЕЛЬНИК Д.І.		1 683 000,00	
ВСЬОГО ВНЕСЕНО УЧАСНИКАМИ		5 100 000,00	

Згідно протоколу Загальних зборів учасників Товариства №18/02-2021 від 18.02.2021р. було вирішено наступне:

- у зв'язку з укладеним Договором № 18/02-2021 від 18.02.2021р. купівлі-продажу частки у статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС», відповідно до якого **Сопельник Дмитро Ігорович** продав, а **Сопельник Олена Володимирівна** придбала 15 % (п'ятнадцять відсотків) корпоративних прав у статутному капіталі Товариства номінальною вартістю **765 000,00 грн. (сімсот шістдесят п'ять тисяч грн. 00 коп.)** та **Сопельник Ігор Павлович** придбав 15 % (п'ятнадцять відсотків) корпоративних прав у статутному капіталі Товариства номінальною вартістю **765 000,00 грн. (сімсот шістдесят п'ять тисяч грн. 00 коп.)** затвердити наступний перерозподіл статутного капіталу:

- **СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА** - 2 499 000,00 грн. (два мільйони чотириста дев'яносто дев'ять тисяч грн. 00 коп.), що становить 49% від загального розміру статутного капіталу.

- **СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ** - 2 448 000,00 грн. (два мільйони чотириста сорок вісім тисяч грн. 00 коп.), що становить 48% від загального розміру статутного капіталу.

- **СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ** - 153 000,00 грн. (сто п'ятдесят три тисячі грн. 00 коп.), що становить 3% від загального розміру статутного капіталу.

Таким чином, станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства сформовано та сплачено повністю виключно грошовими коштами у відповідності до норм чинного законодавства України.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2021р. становить **22 651 тис. грн.**

- загальна вартість зобов'язань Товариства становить **17 466 тис. грн.**

Всього чисті активи на 31.12.2021р. складають **5 185 тис. грн.**

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2021р. **5 100 тис. грн.**

Станом на 31.12.2021р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. № 1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Систему внутрішнього контролю, що функціонує на Товаристві, є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової

звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

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

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

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Телефон: (050) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- ☐ «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- ☐ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- ☐ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору: Договір № 47 від 19 травня 2022 року.

Дата початку: 19 травня 2022 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 15 червня 2022 року.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу Товариства за адресою: вул.Грушевського Михайла, буд. 10, к.212, м. Київ, 01001.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»



Ганна ВЕДМЕДЕНКО

Сертифікат аудитора № 006741, виданий рішенням Аудиторської палати України від 23.12.2010р. №224/27, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100021.



Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»



Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Сертифікат аудитора серії А № 001447, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994р. № 14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017.

Київ

15 червня 2022 року

призначено

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"УКРТЕХФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)
- за ЄДРПОУ

місця

М.КИЇВ

законодавчо-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

сфери економічної діяльності

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),
н.в.і.у.

кількість працівників

2

адреса, телефон

М.Грушевського, буд. 10, к. 212, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01001, УКРАЇНА

0487833059

визначено: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
якого наводяться в гривнях з копійками)

вказати (пробіти позначку "x" у відповідній клітинці):

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

національними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2022	01	01
42563968		
UAS00000000000624772		
240		
64,99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 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			
матеріальні активи	1000	-	-
арендна картість	1001	1	-
накопичена амортизація	1002	1	-
накопичені капітальні інвестиції	1005	-	-
накопич. активи	1010	48	1
арендна вартість	1011	167	161
накопич.	1012	119	160
накопичена нерухомість	1015	-	-
арендна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
накопич. інвестиційної нерухомості	1017	-	-
накопичені біологічні активи	1020	-	-
арендна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
накопичені фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
накопич. підприємств	1030	-	-
накопич. фінансові інвестиції	1035	-	-
накопичена дебіторська заборгованість	1040	72	-
накопичені податкові активи	1045	-	-
накопич.	1050	-	-
накопичені аквізиційні витрати	1060	-	-
накопич. коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
накопич. оборотні активи	1090	-	-
накопич. за розділом I	1095	120	1
II. Оборотні активи			
накопич.	1100	-	7 385
накопич. запаси	1101	-	7 385
накопич. виробництво	1102	-	-
накопич. продукція	1103	-	-
накопич.	1104	-	-
накопич. біологічні активи	1110	-	-
накопич. перестрахування	1115	-	-
накопич. зберігання	1120	-	-
накопич. заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
накопич. заборгованість за розрахунками:			
накопич. авансами	1130	-	33
накопич.	1135	-	-
накопич. часті з податку на прибуток	1136	-	-
накопич. заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
накопич. заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
накопич. дебіторська заборгованість	1155	12 403	15 203
накопич. фінансові інвестиції	1160	-	-
накопич. та їх еквіваленти	1165	330	29
накопич.	1166	-	-
накопич. в банках	1167	330	29
накопич. майбутніх періодів	1170	-	-
накопич. перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
накопич. часті в:			
накопич. довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	12 733	22 650
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	4 494	-
Баланс	1300	17 227	22 651

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	85
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 100	5 185
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	1 747	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	369
розрахунками з бюджетом	1620	-	21
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	9
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	8 693
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 636	-
Усього за розділом III	1695	17 466	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	4 590	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	17 227	22 651

Керівник

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



приємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
42563968		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 385	-
Премії зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Віна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Віна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 377)	(-)
Витрати понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Чистий прибуток	2090	8	-
Витрати (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2095	(-)	(-)
Витрати (витрати) від зміни інших страхових резервів	2105	-	-
Віна інших страхових резервів, валова сума	2110	-	-
Віна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2111	-	-
Операційні доходи	2112	-	-
Всього за цим числі:	2120	12 749	16 025
Відхід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Відхід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Відхід від використання коштів, вивільнених від податкування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 464)	(779)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Операційні витрати	2180	(11 017)	(8 911)
Всього за цим числі:	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Чистий прибуток	2190	276	6 335
Від участі в капіталі	2195	(-)	(-)
Фінансові доходи	2200	-	-
Витрати	2220	224	30
Всього за цим числі:	2240	-	-
Від від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(450)	(288)
Від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Витрати	2270	(-)	(-)
Виток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

КОДИ		
2022	01	01
42563968		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	1 385	-
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	(1 377)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	8	-
збиток	2095	(-)	(-)
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	12 749	16 025
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	(1 464)	(779)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(11 017)	(8 911)
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	276	6 335
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	224	30
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(450)	(288)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(6 057)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	50	20
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(9)	(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	41	16
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові 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	41	16

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	725	-
Витрати на оплату праці	2505	278	209
Відрахування на соціальні заходи	2510	61	46
Амортизація	2515	67	121
Інші операційні витрати	2520	11 350	14 968
Разом	2550	12 481	15 344

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

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА



20
-
(4)
-

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
42563968		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 977	3 615
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	8 975	-
Надходження від повернення авансів	3020	32	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4	-
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	(922)	(428)
праці	3105	(234)	(166)
визначень на соціальні заходи	3110	(69)	(45)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(121)	(46)
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(6)
на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(117)	(40)
на оплату авансів	3135	(294)	(380)
на оплату повернення авансів	3140	(1 519)	(-)
на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
на оплату фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(59)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 770	2 550
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
додатків	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та його господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(19)	(167)
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	-19	-167
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	1 999
Отримання позик	3305	4 171	4 309
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	9 569	23 780
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 849	1 393
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(383)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(18 560)	(30 861)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-9 052	-2 166
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-301	217
Залишок коштів на початок року	3405	330	113
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	29	330

Керівник

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 01 01

42563968

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"

за СДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	44	-	-	5 144
пригукання:									
на облікової									
цінки	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ці зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований зали- шок на початок року	4095	5 100	-	-	-	44	-	-	5 144
истий прибуток (збиток) за звітний ріод	4100	-	-	-	-	41	-	-	41
ший сукупний хід за звітний ріод	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка)									
оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка)									
ансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
копичені курсові ниші	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
тка іншого сукупного оду асоційованих і альних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
зподіл прибутку:									
плати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
врямування прибутку зарєєстрованого італу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
драхування до ервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
ма чистого прибутку, ежна до бюджету									
повідно до онодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ма чистого прибутку створення спціальних льових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	41	-	-	41
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	-	85	-	-	5 185

Керівник

Головний бухгалтер



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК» УКРТЕХФІНАНС»

Примітки до річної фінансової звітності
за звітний рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ.

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"
Скорочена назва	ТОВ "ФК "УКРТЕХФІНАНС"
Код ЄДРПОУ	42563968
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична/фактична адреса	01001, місто Київ, вул. Грушевського Михайла, будинок 10, кімната 212
Дата державної реєстрації	Товариство зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 19.10.2018 р., та є резидентом України.
Основна мета діяльності	Одержання прибутку від господарської діяльності та наступний його розподіл між учасниками Товариства в порядку та за умов, визначених чинним законодавством та Статутом.
Предмет діяльності	Надання фінансових послуг, зокрема послуг з факторингу
Свідectво про реєстрацію фінансової установи	Свідectво про реєстрацію фінансової установи ФК № 1148.
Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності ринку цінних паперів)	Згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 35 від 10.01.2019 Товариством отримано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу.
Види діяльності	- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99); - інші види кредитування (КВЕД 64.92)
Перелік учасників надату складання фінансової звітності	Фізичні особи: • СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА - 49% Статутного капіталу Товариства у розмірі 2 499 000,00 грн.; • СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ - 48% Статутного капіталу Товариства у розмірі 2 448 000,00 грн.; • СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ - 3% Статутного капіталу Товариства у розмірі 153 000,00 грн.

Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у раз погіршення політичної і економічної ситуації. Товариство здійснює свою діяльність на території України. Фінансовий сектор є вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбувається військова агресія РФ проти України; політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах.

У зв'язку з неможливістю передбачити черговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заход з економічного відновлення, через військову агресію РФ проти України, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. 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 інші оперативні документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту.

2. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видає Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

У 2021 році Товариство прийняло до застосування усі нові та переглянуті стандарти тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при РМСБО, які стосуються операцій Товариства та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливо впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне 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.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску	10.05.2022р.
Звітний період фінансової звітності	2021 рік, тобто період 01 січня по 31 грудня 2021 року.
Валюта звітності	Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні.
Одиниця виміру	тис. грн.
Ідентифікація	Представлення фінансової звітності загального призначення: надання фінансової звітності інформації про фінансовий стан результатів діяльності, про рух грошових коштів підприємств, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень.
Принципи ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Фінансова звітність, яка представлена, складена відповідно до МСФЗ.

2.1. Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2021 року директором Товариства була Сопельник О.В.

2.2. Специфіка діяльності, операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Основним видом діяльності Товариства є операції, пов'язані з договорами відступлення прав вимоги, а саме право грошової вимоги, строк платежу за якою настав (наявна вимога), а також право вимоги, яке виникне в майбутньому (майбутня вимога) на підставі цивільно-правового договору між Клієнтом 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.

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

Показники фінансової звітності за 2021 рік не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників (МСБО 29).

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо 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 відрізнятися від оцінок керівництва. Дані 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.

24 лютого 2022 року сталася форсмажорна подія в результаті військової агресії Російської федерації проти України. Дана подія вплине на всі без виключення сфери економічної діяльності держави та економіки. Керівництво розуміє всі можливі сценарії розвитку події та її вплив на безперервність діяльності Товариства, але вважає, що Товариство є організацією, здатною продовжувати діяльність на безперервній основі.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.3. Основа для підготовки, затвердження та подання фінансової звітності, достовірне подання та відповідність МСФЗ. Концептуальна основа.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень до опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

У всіх інших аспектах ця фінансова звітність відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятися від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

Критерії визнання елементів фінансової звітності.

Актив — теперішній економічний ресурс, що контролюється Товариством внаслідок минулих подій.

Зобов'язання — це теперішній обов'язок Товариства передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Власний капітал — це залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх його зобов'язань.

Дохід — це збільшення активів або зменшення зобов'язань, наслідком якого є зростання власного капіталу, крім як унаслідок здійснення внесків держателями вимог до власного капіталу.

Витрати — це зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

2.4. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

У 2021 році Компанія прийняла до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО”) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ”) при РМСБО, які стосуються операцій Компаній та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2021 року. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів.	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової	1 січня 2022 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше	01 січня 2023 року

Ефективна дата	МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
1 січня 2022 року		на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	
1 січня 2023 року	МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництвом про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року
Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року
1 січня 2023 року		Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при	1 січня 2023 року
01 січня 2023 року	МСБО 12 «Податки на прибуток»		

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	
МСФЗ 17 Страхові контракти	Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

2.5. Судження щодо операцій, подій та умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Наразі керівництво Компанії здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Компанії. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, цінна інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрату Концептуальній основі фінансової звітності.

Стандарти і тлумачення

Набувають
чинності щодо річних
облікових періодів, які
починаються з або
після

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда».	1 січня 2022 року
МСБО 16 «Основні засоби»	1 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти	1 січня 2023 року
МСБО 12 «Податки на прибуток»	1 січня 2023 року

2.6. Форма та назви фінансових звітів. Звітний період, валюта подання.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Форми фінансової звітності.

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ. Фінансова звітність Товариства фінансовою звітністю загального призначення.

Звітний період фінансової звітності : календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2021 року.

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступенем округлення тис. грн. без десяткового знаку.

2.7. Методи подання інформації у фінансових звітах.

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. Згортання статей фінансових активів та зобов'язань є неприпустимим, крім випадків передбачених МСФЗ (наприклад якщо Товариство має юридичне право здійснювати заборгованості визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно). Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, класифікацією ґрунтованою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з якою витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збут або адміністративну діяльність.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 5% валюти балансу (грн.) Товариства.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень або виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до наказу Міністерства фінансів України «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики ТОВ "ФК" УКРТЕХФІНАНС» з змінами та доповненнями, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікової політики та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2021 року.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва

формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному

(попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок та розрахунків.

3.1. Основні принципи облікової політики.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовуються норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності.

МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2021 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ.

Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було, тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було.

3.2. Істотні облікові судження, оціночні значення і допущення.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнитися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється керівництвом

під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння Товариством в порівнянні з його операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються строками: непоточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договором та чинним законодавством.

3.3. Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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 коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

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 характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачуючи майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Окрім того, для цілей фінансової звітності оцінки справедливої вартості розподіляються 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.

3.4. Фінансові інструменти, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

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

Дата визнання.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових інструментів відображаються на дату

операції, тобто на дату, коли Товариство стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Критерії визнання.

Перший критерій визнання: Контрольованість Товариством ресурсів.

Наявність активів суб'єкта господарювання є результатом минулих операцій або інших подій. Суб'єкти господарювання, як правило, отримують активи шляхом їх придбання.

Другий критерій визнання: Можливість отримання від ресурсів економічних вигод у майбутньому.

Майбутні економічні вигоди, втілені в активах, можуть надходити до суб'єкта господарювання різними шляхами. Наприклад, актив можна (невиключний перелік):

- а) продати;
- б) обміняти на інші активи;
- в) використати для погашення заборгованості;
- г) розподілити між власниками суб'єкта господарювання;
- г) використати як об'єкт застави;
- д) отримати дохід у вигляді дивідендів або процентів (у разі, коли активом є цінні папери),
- е) отримати майнове або грошове відшкодування вартості цінного паперу внаслідок викупу його емітентом.

Наступна оцінка фінансових інструментів.

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу;
- фінансових інвестицій, що утримуються Товариством до їх погашення;
- фінансових активів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю.

На кожну наступну після визнання дату балансу збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інструментів, які не є об'єктом хеджування та оцінюються за справедливою вартістю, визнається іншими доходами або іншими витратами.

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається, як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка (ефективною відсотковою ставкою) на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду. Дисконтування не використовується, коли ефект від дисконтування є несуттєвим.

Розкриття справедливої вартості не вимагається у випадках, коли балансова вартість є прийнятним наближенням до справедливої вартості, таких як короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість, або для інструментів, чия справедлива вартість не може бути достовірно оцінена.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами.

Фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу, і фінансові зобов'язання за похідними

фінансовими інструментами (крім зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашеним шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу) на кожну наступну після визнання дату балансу оцінюються за справедливою вартістю.

Зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашене шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу, справедливу вартість якого на кожну наступну дату балансу не можна достовірно визначити, оцінюється за собівартістю.

Списання з балансу.

Товариство списує фінансовий актив з балансу, якщо воно втрачає контроль за цим фінансовим активом або його частиною. Ознакою втрати контролю є повне виконання контракту, закінчення терміну прав вимоги або відмови від прав за цим контрактом. Якщо при передачі фінансового активу іншому підприємству контроль не втрачається, то така операція відображається як позиція під забезпечення, а право Товариства, яке передало актив, на його викуп не вважається похідним фінансовим інструментом.

Товариство, яке передало фінансовий актив, не втрачає контроль за ним і не списує його з балансу, якщо Товариство:

а) має право викупити цей фінансовий актив, крім випадків, коли цей актив вільно обертається на ринку або коли на момент викупу викупна ціна дорівнює справедливій вартості цього активу;

б) має право і зобов'язане викупити або погасити переданий фінансовий актив на умовах, які забезпечують його одержувачу дохід кредитора від фінансових активів, отриманих в обмін на переданий фінансовий актив. При цьому дохід кредитора не повинен суттєво (більш ніж на незначелні відсотків) відрізнятися від того, який він міг би отримати за позикою Товариству, що передало актив, повністю забезпечену переданим активом;

в) зберігає за собою значну частину ризиків і вигід від права власності на переданий фінансовий актив, який не обертається вільно на ринку, шляхом своєї сукупної річної доходу з отримувача цього активу або безумовного опціону на продаж. В останньому випадку утримувачем опціону є підприємство, яке отримало актив.

Товариство списує з балансу фінансове зобов'язання або його частину після його виконання, анулювання або закінчення терміну його дії. Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу.

Взаємозалік.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру провести розрахунок шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

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 до найближчого майбутнього або до погашення.

Фінансові інвестиції.

У відповідності з МСФЗ 9 фінансова інвестиція визнається у випадку якщо існує вірогідність, що Товариство отримає від неї економічні вигоди в майбутньому, вартість активу можна достовірно оцінити та в Товариства дійсно з'явилися права на отримання вигід.

Первісна оцінка фінансових інвестицій.

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

справедливою вартістю цих активів.

Оцінка фінансових інвестицій на дату балансу.

Фінансові інвестиції (крім інвестицій, що утримуються Товариством до їх погашення або обліковуються за методом участі в капіталі) на дату балансу відображаються за справедливою вартістю.

Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на дату балансу (крім інвестицій, що обліковуються за методом участі в капіталі) відображається у складі інших доходів або інших витрат відповідно у Звіті про прибутки та збитки.

Фінансові інвестиції, що утримуються Товариством до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій.

Фінансові інвестиції в асоційовані і дочірні підприємства та в спільну діяльність зі створенням юридичної особи (спільного підприємства) на дату балансу відображаються за вартістю, що визначена за методом участі в капіталі (вартістю чистих активів), крім випадків, наведених у МСФЗ.

Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій відображається в бухгалтерському обліку тільки на суму, що не призводить до від'ємного значення вартості фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції, що внаслідок зменшення їх балансової вартості досягають нульової вартості, відображаються в бухгалтерському обліку у складі фінансових інвестицій за нульовою вартістю.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюються за кожною фінансовою інвестицією.

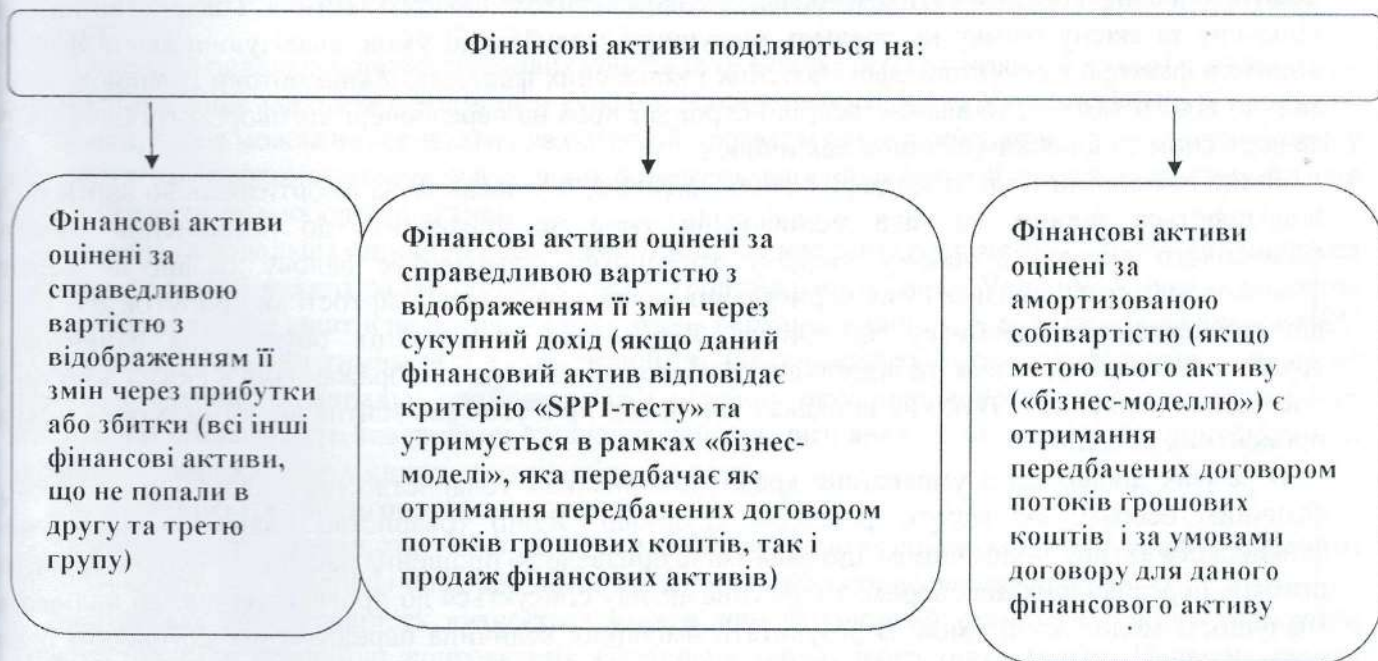
Переоцінка фінансових інвестицій.

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.

Облік фінансових активів.

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:



При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідно обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні товариство може на власний розсуд класифікувати, без подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Товариство в обліку класифікує за строками ці фінансові активи за початковим терміном погашення.

Модифікація фінансових активів.

Якщо умови фінансового активу змінюються, товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком товариство переглядає умови кредитних фізичним особам, які мають фінансові труднощі. Якщо товариство планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором.

Товариство в звітному періоді не надавало кредити фізичним особам.

Зменшення корисності.

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта (національна валюта України, згідно валюті цих Приміток).

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного року.

3.6. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

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). Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

В фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється враховуючи представлені знижки, повернення товарів та безнадійної заборгованості.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Оцінка амортизованою вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком більше 1 року.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, порівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтерів щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає претензії або відхиляє її та інше).

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогностичної інформації можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Зменшення корисності активів для дебіторської заборгованості, яка є фінансовим активом, може бути двома шляхами: прямим списанням частини дебіторської заборгованості на витрати або через попереднє створення резерву.

а) якщо Товариство приймає рішення не створювати резерв під знецінення фінансових дебіторської заборгованості, списання суми знецінення боргу проводиться напяму через витрати за фактом знецінення без створення резерву,

б) якщо Товариство приймає рішення по поточній дебіторській заборгованості, яка є фінансовим активом (крім придбаній заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включати до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю і для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислювати резерв під знецінення (аналог резерву сумнівних боргів).

Величина резерву сумнівних боргів визначається за одним із методів:

- застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості;
- застосування коефіцієнта сумнівності.

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи розрахунку резерву.

Для визначення величини резерву аналізується заборгованість споживачів з терміном непогашення понад 12 місяців. Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат.

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.*

3.7. Зобов'язання.

Зобов'язання – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- позики, отримані від нефінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

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.

3.8. МСБО 16 «Основні засоби». Визнання та оцінка основних засобів. Амортизація.

Визнання, облік та оцінка основних засобів обліковуються та відображаються у фінансовій звітності Товариства на основі МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року вартість яких перевищує 20 000 гривень.

Основні засоби в цілому відображені за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності

Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, імпорتنі мита, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку та налагодження основних засобів, доставку, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання із запланованою метою. Витрати на поліпшення основних засобів капіталізуються тільки в тих випадках, коли вони призводять до збільшення майбутніх економічних вигід від основного засобу. Всі інші витрати визнаються у звіті про фінансові результати у складі витрат у тому періоді, в якому вони понесені.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід.

Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Товариство класифікує основні засоби на наступні групи та категорії:

- ✓ Будівлі та споруди;
- ✓ Машини та обладнання;
- ✓ Транспортні засоби;
- ✓ Меблі та інвентар;
- ✓ Офісне обладнання.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом виходячи з строку корисного використання об'єкта основних засобів, який встановлюється наказом керівництва з врахуванням вимог норм податкового законодавства.

Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, коли відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. У відповідності з діючим законодавством України при введенні в експлуатацію встановлюються індивідуальні терми корисного використання для окремих основних засобів виходячи з дійсного стану таких об'єктів.

- група 1 – земельні ділянки (мінімально допустимі строки корисного використання – не встановлені);
- група 2 – капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом (мінімально допустимі строки корисного використання – 15 років);
- група 3 – будівлі (мінімально допустимі строки корисного використання – 20 років), споруди (мінімально допустимі строки корисного використання – 15 років), передавальні пристрої (мінімально допустимі строки корисного використання – 10 років);
- група 4 – машини та обладнання (мінімально допустимі строки корисного використання – 10 років), з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень (мінімально допустимі строки корисного використання – 10 роки);
- група 5 – транспортні засоби (мінімально допустимі строки корисного використання – 5 років);
- група 6 – інструменти, прилади, інвентар, меблі (мінімально допустимі строки корисного використання – 4 роки);
- група 9 – інші основні засоби (мінімально допустимі строки корисного використання – 10 років);
- група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи (мінімально допустимі строки корисного використання не встановлені)

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

- зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;
- при капіталізації витрат (або при частковому списанні) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення. Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні 10 %.

Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

Якщо у первинних документах, якими оформлюється придбання (виготовлення) основних засобів чи введення їх в експлуатацію безпосередньо не зазначається мета використання основного засобу (виробниче чи невиробниче використання), вважати, що основний засіб призначається для виробничого використання. У протилежному разі, якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.9. Нематеріальні активи. МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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.

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховувати у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням

прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту.

Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли та актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використання прямолінійного методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу.

Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

3.10. Запаси. МСБО № 2 «Запаси».

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО № 2 «Запаси».

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

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

- Матеріали;
- Бланки суворої звітності;
- Інші запаси.
- Запаси - це активи, які:
 - перебувають у процесі надання факторингових послуг;
 - існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
 - утримуються для продажу.

Запаси враховувати за однорідними групами.

Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю чи чистою вартістю реалізації.

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 - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства, вираховуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- зниження цін;

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

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцем експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Запаси, які признаються інвентаризаційною комісією непридатними для господарської діяльності Товариства чи для продажу, визнаються неліквідними і підлягають списанню з балансу.

3.11. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний 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.

3.12. Забезпечення.

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.

3.13. Виплати працівникам.

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як поточні у відповідності з МСБО 19. 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.

3.14. Доходи та витрати МСФЗ (IAS) 19 «Дохід». МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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.

Визнання доходу.

Доходи Товариства 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». Зокрема, доходи від реалізації продукції (товарів) визнаються у разі задоволення всіх наведених далі умов: покупцеві передані суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю; у підприємства не залишається ані подальша участь управлінського персоналу, ані ефективний контроль за проданою продукцією (товарами); суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією; та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити. Якщо у Товариства залишаються суттєві ризики щодо володіння, дохід не визнається. 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 впливає із суті такої господарської операції (операцій).

Дохід (виручка) від реалізації товарів, робіт, послуг визнається в разі наявності всіх наведених нижче умов на основі принципу нарахування:

- покупцеві передані ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на продукцію (товар, інші активи);
- Товариство не здійснює надалі управління та контроль за реалізованою продукцією (товарами, іншими активами);
- сума доходу (виручка) може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства а витрати, пов'язані з цією операцією, можуть бути достовірно визначені;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду;
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для завершення.

Для оцінки ступеню завершеності операції використовується метод огляду виконаної роботи. Оцінку ступеня завершеності операції з надання послуг (виконання робіт) здійснюється шляхом вивчення ступеню виконаної роботи на дату балансу, якщо його можна достовірно оцінити, причому в бухгалтерському обліку доходи відображаються у звітному періоді підписання акту про надані послуги (виконані роботи). Оцінка ступеня завершеності операції з надання послуг проводиться шляхом вивчення виконаної роботи, визначенням питомої ваги обсягу послуг, наданих на певну дату, у загальному обсязі послуг, які мають бути надані, визначенням питомої ваги витрат, яких зазнає Товариство у зв'язку із наданням послуг, у загальній очікуваній сумі таких витрат. Сума витрат, здійснених на певну дату, включає тільки ті витрати, які відображають обсяг наданих послуг на цю саму дату.

Якщо послуги полягають у виконанні невизначеної кількості дій (операцій) за визначений період часу, то дохід визначається шляхом рівномірного його нарахування за цей період (крім випадків, коли інший метод краще визначає ступінь завершеності надання послуг).

Якщо дохід (виручка) від надання послуг не може бути достовірно визначений, то дохід відображається в бухгалтерському обліку в розмірі визначених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо дохід (виручка) від надання послуг не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування зазнаних витрат, то дохід не визнається, а зазані витрати визнаються витратами звітного періоду. Якщо надалі сума доходу буде достовірно оцінена, то дохід визнається за такою оцінкою.

Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів відповідно з політикою Товариства визначено. В разі надання Товариством послуг по виконанню робіт, обумовлених контрактом, протягом узгодженого періоду, доходи визнаються у тому звітному періоді, в якому надані послуги.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язання.

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:

а) товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) 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;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ. Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого від належить виходячи з принципу нарахування та коли встановлено право на отримання. Дохід, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів, роялті та дивідендів, якщо:

- імовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;

- дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;

- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Визнання витрат.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг, але не більше одного календарного року.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки витратами певного періоду за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи, для яких вони були здійснені. Витрати, які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;

- попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг;

- погашення суми одержаних позик;

- інші зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у МСФЗ;

- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ;

- балансова вартість валюти.

Склад витрат.

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат витрат на збут та фінансових витрат здійснюється згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків класу 9.

Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

Надзвичайні витрати включаються до фінансової звітності за вирахуванням суми, на яку

зменшується податок на прибуток від діяльності Товариства внаслідок збитків від надзвичайних подій.

До «Витрат майбутніх періодів» відносяться раніше сплачена орендна плата за майбутні періоди суми за підписку періодичних видань, раніше сплачені рекламні послуги та суми страхових платежів, а також всі інші витрати, що стосуються наступного облікового періоду.

На Товаристві використовуються передбачені діючими законодавчими актами граничні норми добових на службові відрядження, гранична величина розрахунків готівкою, терміни подачі звітів про використання коштів, тощо.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесенням витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають звітним періодам і перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активів.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

3.15. МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності: реалізацією послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО 8.

3.16. Пов'язані сторони МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства, фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктами господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Фізичними особами, пов'язаними щодо Товариства у 2021 році, були посадові особи Товариства, а саме – директор Сопельник Олена Володимирівна.

Товариство під час своєї діяльності здійснювало операції з іншими пов'язаними сторонами.

Вищезгадані операції здійснювались Товариством на загальних підставах, проводило розрахунки за договорами позики з ТОВ «Проф-Консалт Груп» (39711379) та ТОВ «Аудит і Консалтинг» (36849679) які знаходяться під контролем засновників (учасників) ТОВ «УКРТЕХФІНАНС» та здійснення інших операцій.

Доходи й витрати від операцій з іншими пов'язаними сторонами, що відображені у звіті про фінансові результати за 2021 рік склали:

- ТОВ «Проф-Консалт Груп» (39711379) інші доходи від фінансових операцій – 222,1 тис.грн.;

- ТОВ «Проф-Консалт Груп» (39711379) інші фінансові витрати - 55,5 тис.грн.

- ТОВ «Аудит і Консалтинг» (36849679) - фінансова допомога згідно Договору №01-06/21 від 01.06.2021 року – 29 тис.грн.

Виплати керівнику та головному бухгалтеру у 2021 році були пов'язані з оплатою праці. Інших виплат керівнику та членам її родини Товариство у 2021 році не здійснювало.

3.17. МСБО 23 «Витрати на позики».

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО 23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати або капіталізуються в залежності від цільового призначення.

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

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків;

г) інші фінансові витрати.

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

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

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

3.18. МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Облік та визнання зобов'язань та резервів Товариства відбувається відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходів звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на: довгострокові; поточні; забезпечення; непередбачені зобов'язання; доходи майбутніх періодів.

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

Довгострокові зобов'язання (крім відстрочених податків на прибуток) відображаються залежності від виду або по амортизаційній або по дисконтованій вартості. До довгострокових зобов'язань належать: довгострокові кредити банків; інші довгострокові фінансові зобов'язання; відстрочені податкові зобов'язання; інші довгострокові зобов'язання.

Зобов'язання, на яке нараховуються відсотки та яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців, якщо в договорі немає пункту про можливість дострокового погашення зобов'язання, та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає погашення зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення певних умов, пов'язаних фінансовим станом позичальника), умови якої порушені, вважається довгостроковим, якщо:

позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання внаслідок порушення;

не очікується виникнення подальших порушень кредитної угоди протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим**, допускається відображення довгострокової заборгованості **за первісною вартістю**.

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

-Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

-Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають: короткострокові кредити банків; поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями; короткострокові векселі видані; кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги; поточну заборгованість за розрахунками з одержавцями авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками внутрішніх розрахунків; інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення).

Товариство проводить переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини боргу залишається менше ніж 365 днів.

Забезпечення створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена. Забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків від діяльності Товариства.

Суми створених забезпечень визнаються витратами (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ).

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства, коли у нього є поточні юридичні або впливаючі з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Товариством економічних вигід.

3.19. Управління капіталом.

Капітал Товариства складається з власного капіталу, який належить засновникам, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2021 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

3.20. Судові справи.

На протязі своєї поточної діяльності Товариство у 2021 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 2021 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

3.21. Облікові політики щодо податку на прибуток. МСБО 12 «Податки на прибуток».

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/не

враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди. Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку.

3.22. Політика управління ризиками.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків.

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

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 змінитися 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.

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, 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.

Основні категорії фінансових інструментів – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є торгова кредиторська заборгованість, заборгованість контрагентів по договорам, інше довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як грошові кошти та еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є **ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.**

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, відповідно, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Кредитний ризик – поточний чи майбутній ризик збитків, що виникають в результаті негативних змін фінансового стану Товариства, в результаті неспроможності будь-якої особи виконати зобов'язання за договором з Товариством, виконати умови такого договору, в тому числі ризик недобросовісності контрагента, що полягає в неспроможності контрагента (боржника чи його дебітора) виконати взяті на себе зобов'язання за будь-якою угодою.

Під час оцінювання кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

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 – поточний чи майбутній ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін у цінах чи ринковій вартості фінансових інструментів, включаючи змінність процентних ставок. Ризик ліквідності виникає в результаті нездатності Товариства управляти незапланованими витратами, змінами у джерелах фінансування внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. З метою управління ризиком ліквідності встановлюється механізм обмеження ризику невиконання Товариством власних зобов'язань у існуючі строки, а також обмеження розміру можливих втрат, пов'язаних з необхідністю термінової реалізації активів у зв'язку з порушенням узгодженості строків погашення активів та пасивів.

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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи **справедливу вартість фінансових інструментів**), ризик зміни відсоткової ставки (виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або **справедливу вартість фінансових інструментів**), інший ціновий ризик.

При виявленні та управлінні ринковим ризиком здійснюється підготовка достовірних даних і ефективних методик.

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, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями у 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.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті.

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 на доходи Товариства.

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 і зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють 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 підставу для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики 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 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 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, регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання 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 майбутнього 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.

3.23. Події після звітного періоду.

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10.

Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Суттєвою подією після складання та затвердження звіту, що сталася в Україні, а саме:

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Як наслідок -прийняття воєнного стану Указом Президента України, затвердження Верховною Радою України та відповідні пов'язані тимчасові обмеження, що впливають на економічне середовище. Враховуючи вищевикладене, управлінський персонал ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС», дали оцінку обставин, які стосуються припущення, на основі якого була підготовлена ця фінансова звітність.

Хоча діяльність Компанії поки що не зазнала значного впливу, і керівництво підготувало свій 12-місячний бюджет на основі відомих фактів і подій, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового вторгнення, його тривалості та обсягів, а також довгострокового впливу на Компанію, її персонал, діяльність, ліквідність та активи. Розвиток поточної ситуації з невідомою ймовірністю та величиною впливу на Компанію можуть бути від значного до важкого.

Основні специфічні фактори ризику включають:

- можливість вести переговори з банками та фінансовими посередниками щодо укладення нових правочинів з придбання боргів;
- можливість стягувати заборгованість з боржників за придбаними пакетами боргів отримувати винагороду у 2-3 кварталі 2022 року для фінансування операційної діяльності Компанії.

(Це залежить від невизначеності щодо наявності та бажання банків сплачувати такі послуги за можливістю боржників виконувати свої зобов'язання.);

- можливість приймати участь у судових засіданнях, стягувати заборгованість реалізовувати об'єкти нерухомості що стягнуті у рахунок погашення боргів;
- безпека основних засобів і та інших об'єктів нерухомості що можуть бути стягнуті погашення дебіторської заборгованості (активів), а також доступ до цих активів будуть залежать від розвитку військової діяльності.

(Існує значна невизначеність щодо того, чи можуть бути пошкоджені ці активи або доступ транспортні маршрути до цих об'єктів а отже, або Компанія буде відчувати тимчасові проблеми з доступом до цих активів і їх реалізацією. Це може призвести до додаткових витрат або втрати частини доходів.).

Щоб проаналізувати вплив цих ризиків та підтримати його здатність продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність, управлінським персоналом було підготовлено актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець березня 2022 року.

Здійснюючи вищезазначений аналіз впливу факторів управлінський персонал Компанії брав до уваги ті обставини, що основна частина боржників на момент складання прогнозу знаходиться в зоні активних бойових дій, активи якими володіє Компанія і які планує реалізувати також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратили ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

Під час підготовки актуалізованого фінансового прогнозу керівництво внесло наступні коригування до початкового фінансового прогнозу, а саме:

- зменшення обсягів винагороди від основної діяльності фінансової Компанії продажів через можливі ускладнення зі стягненням заборгованості, а саме - не більше ніж 30% від очікуваних обсягів;
- затримка реалізації об'єктів нерухомості на найближчі 4-6 місяців через падіння попиту на ринку та запобігання реалізації активів за зниженою ціною;
- зниження витрат за рахунок відкладення, інвестиційних проектів та вилучення несуттєвих капітальних витрат.

На основі цих кроків, які вживає керівництво, дійшли висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у безперервності діяльності Компанії щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі. Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів керівництва, прийшло до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування керівництва, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Компанія в подальшому може бути в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Станом на 01.04.2022 року:

- близько 20% активів на балансі Компанії, представлені активами, що не мають значного ризику знецінення;
- основні засоби та інше майно Товариства не зазнали фізичного ушкодження, не знаходилися на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій;
- позичальники та їх заставне майно знаходяться, в основному, на підконтрольній території ЗСУ, заставне майно - не зазнало руйнувань.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву

невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

4. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусків не нараховуються.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та ін.)
- 7) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 11) Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення.
- 12) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх

оцінок; змін, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було.

- 13) Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначило не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків.

1	Стан
	критері
2	
	Гру
	Гру
	Ос
	Стан
	принте
3	Дов
	була пр
	На
	До
	заб
	Дов
4	Запа
	Перел
	запас
	Топ
	Запа
	Всі
	набутт
	Закону
	У 20
	До з
	- Ак

5. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

1) Нематеріальні активи.

Станом на 31.12.2021 року у Товариства відсутні нематеріальні активи, що відповідають критеріям визнання за МСФЗ.

2) Основні засоби.

Групи основних засобів	Первісна вартість станом на 31.12.2021р	Первісна вартість станом на 31.12.2020 р.
Основні засоби	161	167

Групи основних засобів	Знос станом на 31.12.2021р.	Знос станом на 31.12.2020 р.
Основні засоби	160	119

Станом на 31.12.2021 року до складу основних засобів належать комп'ютери, ноутбук та принтери.

3) Довгострокова дебіторська заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року, була представлена наступним чином:

Назва статті	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	72

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 р. відсутня.

4) Запаси.

Запаси на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року, були представлені наступним чином:

Перелік запасів	31 грудня 2021 року	Резерв знецінення запасів станом на 31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року	Резерв знецінення запасів станом на 31 грудня 2020 року
Товари	7 385	-	-	-

Запасами Товариства вважається заставна нерухомість, на яку звернуто 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".

У 2021 р. показник поточні фінансові інвестиції рекласифіковано в показник «Запаси».

До запасів включено:

- Активи, на яке звернено майно згідно ст. 37 ЗУ "про іпотеку";

- Активи 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 2022-2023 роках за справедливою вартістю, що підтверджують акти цінової експертизи.

Реалізація активів відображена в Звіті про фінансові результати як доходи на суму 1 385 тис. грн та списана балансова вартість реалізованих активів на суму 1 377 тис. грн, відображена в гр. 227 Звіту про фінансові результати.

5) Поточні фінансові інвестиції.

Станом на 31.12.2021р. у Товариства відсутні поточні фінансові інвестиції.

У 2021 р. показник поточні фінансові інвестиції рекласифіковано в показник «Запаси».

6) Дебіторська заборгованість.

Назва статті	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 року, тис. грн.
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
дебіторська заборгованість за виданими авансами	33	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	15 203	12 403
Разом:	15 236	12 403

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство має дебіторську заборгованість за виданими авансами, що представлена авансовою оплатою за послуги.

Станом на 31 грудня 2021 р. стаття «інша поточна дебіторська заборгованість» включає в себе зокрема:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю - 14 925,8 тис. грн.;
- фінансові активи, без забезпечення, які обліковуються за справедливою вартістю - 139,4 тис. грн.;
- фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю - 115,3 тис. грн.;
- розрахунки з іншими дебіторами в національній валюті - 17,0 тис. грн.;
- розрахунки із загальнообов'язкового державного соціального страхування 5,1 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2021 року Компанія має іншу дебіторську заборгованість, яка включає:

- прострочена заборгованість в розмірі 7213 тис. грн.;
- поточна заборгованість в розмірі 7990 тис. грн.

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 О.В.* Залишок заборгованості по договору фінансової допомоги № 21-12/21 від 21.12.2021 р. станом на 31.12.2021 р. 1668 тис. грн.;
- *Сопельник І.П.* Залишок заборгованості по угоді по переведення боргу від 15.12.2021 р. в розмірі 722 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» і 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 обмінаний (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 2022 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.

7) Грошові кошти.

Грошові кошти на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року, представлені наступним чином:

Назва статті	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 року, тис. грн.
Грошові кошти в банках у національній валюті		
Поточні рахунки	29	330
Депозитні рахунки		
Всього:	29	330

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами відсутні.

8) Власний капітал.

Капітал Товариства обліковується в національній валюті. Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом Товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі Товариства учасники не мають.

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

Назва статті	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 року, тис. грн.
Зареєстрований капітал	5 100	5 100
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток	85	44

Станом на 31.12.2021 року, згідно Статуту **ТОВ «ФК»УКРТЕХФІНАНС**, розмір Статутного капіталу становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень. Статутний капітал, на звітну дату, сформовано і сплачено грошовими коштами у повному розмірі 5 100 000,00 гривень.

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 2021 дивіденди не об'являлися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

9) Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення станом на звітну дату відсутні.

10) Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточні зобов'язання і забезпечення представлені наступним чином:

Назва статті	31 грудня 2021 року, тис. грн.	31 грудня 2020 тис. грн.
короткострокові кредити банків	1 747	2 394
заборгованість за товари, роботи, послуги	369	
поточні зобов'язання перед бюджетом	21	6
• з них податок на прибуток, що нарахований за результатами діяльності Товариства	9	4
розрахунки зі страхування	-	3
Розрахунки з оплатою праці	-	10
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8 693	-
інші поточні зобов'язання	6 636	5 119
поточні забезпечення	-	-
Всього:	17 465	7 532

Поточні зобов'язання представлені:

1. Кредитом, отриманим від **ФК «ЕЛ.ЕН. ГРУП»** по Кредитному договору № 28-04/2021-К від 28.04.2021 р. з терміном погашення 27.04.2022 р.

Сума зобов'язань по Кредитному договору № 28-04/2021-К від 28.04.2021 р. станом 31 грудня 2021 становить 1747 тис.грн.

2. Інші поточні зобов'язання – це:

- розрахунки за нарахованими відсотками в сумі 73,9 тис.грн.;
- розрахунки з іншими кредиторами в сумі 6 561,7 тис.грн.

3. Кредиторська заборгованість за одержаними авансами в розмірі 8693 тис. грн. це сплата згідно попередніх договорів купівлі-продажу заставного майна;

4. Заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 369 тис.грн.;

5. Поточне зобов'язання перед бюджетом – 21 тис.грн., в т.ч. податок на прибуток 9 тис.грн.

Гарантією оплати зобов'язань є заставне майно, очікуваний дохід від продажу якого в кількості разів перевищує суму боргу. Очікуваний термін погашення до 31.12.2022 р.

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 виник

відок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться ресурсів, які перевищують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з певним ступенем точності.

11) Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття.
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року, представлені наступним чином:

Назва статті	31.12.2021	31.12.2020
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-	4581

Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття станом на 31 грудня 2021 року відсутні.

12) Звіт про фінансові результати.

Статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту 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 витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

Витрати, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

Витрати, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Витрати складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Доходів та витрат ТОВ «ФК»УКРТЕХФІНАНС за 2021 р. та 2020 р. представлений наступним чином:

Назва статті	2021 р., тис. грн.	2020 р., тис. грн.
Відбутий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 385	-
Операційні доходи:	12 748	16 025
Фінансові доходи:	224	30
Інші доходи :	-	-
Вартість реалізованої продукції	(1 377)	-

Адміністративні витрати:	(1 464)	(779)
Витрати на збут	-	-
Інші операційні витрати:	(11 017)	(8 911)
Фінансові витрати:	(450)	(288)
Інші витрати	-	(6 057)

Товариство для цілей бухгалтерського обліку та відображення у фінансовій звітності використовує класифікацію витрат за призначенням витрат.

В рамках даного підходу Товариство виділяє наступні види витрат:

- *Загальні і адміністративні витрати.*

Товариством були понесені адміністративні витрати, які складаються з витрат пов'язаних сплатою різного виду послуг: зв'язку, нотаріату, професійних консультантів, навчання, зарплати інших. Загальний розмір адміністративних витрат за 2021 рік, що закінчився 31 грудня, склав 1464,0 тис. грн.

- *Інші операційні витрати.*

Товариством були понесені інші операційні витрати з придбанням права вимоги.

Загальний розмір інших операційних витрат за 2021 рік, що закінчився 31 грудня, склав 11017,0 тис. грн.

- *Фінансові витрати.*

Товариством були понесені фінансові витрати, які складаються з витрат:

- збитки від початкового визнання фінансових інструментів або зміни їх справедливої вартості; процентні витрати; інші фінансові витрати.

Загальний розмір фінансових витрат за 2021 рік, що закінчився 31 грудня, складає 450,0 тис. грн. В тому числі, витрати на нараховані відсотки за кредитом, отриманим від ФК «ЕЛ.ЕН. ГРУП» по Кредитному договору № 28-04/2021-К від 28.04.2021 р. за 2021 рік становлять 360 тис.грн (відсотки за користування кредитом згідно умов договору встановлюються у розмірі 15% відсотків річних, але більш ніж облікова ставка НБУ, у разі її збільшення більш ніж 15%).

Податок на прибуток.

Ставка оподаткування, яка застосовувалась до Товариства протягом 2021 року становила 18%

Назва статті	2021 р., тис. грн.	2020 р., тис. грн.
Фінансовий результат до оподаткування	50	20
Витрати з податку на прибуток	(9)	(4)
Чистий фінансовий результат	41	16

13) Рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік складено відповідно до вимог МСБО

7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства. Розгорнуте розкриття сум надходжень та видатків, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності представлено нижче.

Назва статті	2021 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	2 977	3 615
Надходження авансів від покупців і замовників	8 975	-
Надходження від повернення авансів	32	-
Відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	-	-
Надходження від операційної оренди	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	-
Інші надходження	4	-
Витрачання на оплату робіт, послуг	922	428
Витрачання на оплату праці	234	166
Відрахування на соціальні заходи	69	45
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	121	46
Витрачання на оплату авансів	294	380
Витрачання на повернення авансів	1 519	-
Інші витрачання	59	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	-	-
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	-	-
Надходження від реалізації фінансових інвестицій (інвестиційних сертифікатів)	-	-
Витрачання на придбання необоротних активів	19	167
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ	-	-
Отримання позик	4 171	4 309
Інші надходження	9 569	23 780
Погашення позик	3 849	1 393
Витрачання на сплату відсотків	383	-
Надходження власного капіталу	-	1 999
Інші платежі	18 560	30 861

Станом на 31.12.2020 року розмір нерозподіленого прибутку складає 44 тис. гривень. За результатами діяльності у 2020 році Товариство отримало прибуток у розмірі 41 тис. гривень. Загальна сума нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2021 року становить 85 тис. гривень. Інформацію про власний капітал Товариства розкрито у Формі 4 Звіт про власний капітал.

Керівник
Головний бухгалтер



Сопельник О.В.
Якименко О.І.

Пронумеровано, прошнуровано
38 та скріплено печаткою
сторінок.
Директор *[підпис]* Трушкевич *[підпис]* М.

