

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Національному банку України

Учасникам та керівництву
ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС», код за ЄДРПОУ – 42563968, місцезнаходження: 01001, місто Київ, вул. Грушевського Михайла, будинок 10, кім. 212 (надалі - Товариство), за 2024 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2024 р.;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2024р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 2024р.;
- Звіт про власний капітал за 2024р.;
- Примітки до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р. Його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до МСФЗ та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі – 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в п.2.1 приміток у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Воєнний стан продовжено до 30 травня 2025 року. Фінансовий сектор залишається 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 відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що



функціонують у цих умовах. За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією Російської Федерації проти України. Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибились після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, Керівництво Товариства вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Товариство вжило певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Товариства.

Фінансова звітність Товариства містить належне розкриття цього питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання	Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання
<u>Повнота і своєчасність визнання доходів від основної діяльності</u> Дохід від реалізації послуг є одним з ключових елементів фінансової звітності (Примітки 9.1 до фінансової звітності). Питання визнання виручки за 15 «Дохід від договорів з клієнтами», що були використані управлінським персоналом Товариства для обліку виручки у 2024 році, зокрема ідентифікація контракту, виявлення зобов'язань щодо виконання, визначення ціни операції, передбачає застосування значних оцінок та суджень. При цьому виникають ризики можливості маніпулювання при визнанні доходу, визнання доходу у неповному обсязі та не в відповідному періоді.	Основою нашого підходу задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходів Товариства було: - оцінка наявної у Товариства системи внутрішнього контролю, заходів, запроваджених з метою своєчасного виявлення, достовірної оцінки та забезпечення повноти та достатності відображення в обліку нарахованих доходів; - інспектування правильності бухгалтерського обліку продажу (кореспонденції рахунків, облікових реєстрів) та відображення в фінансовій звітності Товариства; - тестування операцій по визнанню доходу і перевірка, що вони були визнані у належному періоді; - виконання аналітичних процедур щодо визнання доходів, а також порівняння результатів поточної діяльності з показниками за минулий період; - аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства в Примітці 9.1 до фінансової звітності.



ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ЗЕЛЛЕР». Звіт аудитора, датований 30 травня 2024 року, містив немодифіковану думку.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту незалежного аудитора є інформацією, яка міститься у складі річної звітності Товариства, які Товариство формує згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року.

Наша думка щодо річної звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг міститься в окремому звіті з надання впевненості щодо річної звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» за 2024 рік.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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 цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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 (загальні збори Учасників), 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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
 - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
 - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ».

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська 19-Б.

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності під №1259.

Телефон: +38 (050) 383 57 13.

Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності
ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» за 2024 рік



Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 1822 від 15.05.2025р.

Дата початку проведення аудиту – 15 травня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 30 травня 2025 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Олексієнко Дмитро Володимирович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100147.

Ключовий партнер з завдання
ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ»

ОЛЕКСІЄНКО Д.В.

МІСЦЕ СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська 19-Б

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 30 травня 2025 року.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **2025 01 01**
Територія **М.КИЇВ** за ЄДРПОУ **42563968**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД **64.99**
Середня кількість працівників **2 3**
Адреса, телефон **М.Грушевського, буд. 10, к. 212, м. КИЇВ, М.КИЇВ обл., 01001, УКРАЇНА** **0487833059**
Середня виручка, тис. грн. без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), у тому числі податки якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (роботи позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2025	01	01
42563968		
UA80000000000624772		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	167	166
знос	1012	167	166
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6 360	2 936
виробничі запаси	1101	6 360	2 936
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	6	12
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	36 765	10 820
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	800	24
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	797	22
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
42563968		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2024

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	12 129	2 517
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(95)	(2 451)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 034	66
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	-	8 636
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	(5 365)	(4 335)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(6 560)	(4 368)
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	109	-
збиток	2195	(-)	(1)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	69	87
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(3)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	175	86
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	160	86
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	160	86

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	396	303
Відрахування на соціальні заходи	2510	87	67
Амортизація	2515	26	-
Інші операційні витрати	2520	-	8 334
Разом	2550	509	8 704

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	01	01
42563968		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 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	9 766	56 550
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	69	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	11 361	448
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	67
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	377 498	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(51 190)	(56 056)
Праці	3105	(305)	(250)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(83)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(176)	(365)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(161)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(9 929)	(46)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(6 568)	(1 769)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(338 688)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-8 245	-1 421
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	4 923	3 485
Отримання позик	3305	7 263	3 318
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	4 717	4 594
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	7 469	2 209
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-776	788
Залишок коштів на початок року	3405	800	12
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	24	800

Керівник

Головний бухгалтер



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДІ

2025

01

01

42563968

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

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
Залишок на початок року	4000	8 585	-	-	-	182	-	-	8 767
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	8 585	-	-	-	182	-	-	8 767
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	160	-	-	160
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку за матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1 515	-	-	-	-	-	-	1 515
Погашення заборго- ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	1 515	-	-	-	160	-	-	1 675
Залишок на кінець року	4300	10 100	-	-	-	342	-	-	10 442

Керівник

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"** (найменування)
Дата (рік, місяць, число) **за ЄДРПОУ**
Рік 2023

КОДИ		
2024	01	01
42563968		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2023** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	96	-	-	5 196
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	96	-	-	5 196
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	86	-	-	86
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) 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	3 485	-	-	-	-	-	-	3 485
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	3 485	-	-	-	86	-	-	3 571
Залишок на кінець року	4300	8 585	-	-	-	182	-	-	8 767

Керівник

Головний бухгалтер



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС»

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

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ за 2024 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ» УКРТЕХФІНАНС»

КОД ЄДРПОУ – 42563968

станом на 31.12.2024 року

м. Київ, 2025

ЗМІСТ:

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

ЗАЯВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2024 РІК
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК» УКРТЕХФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024 року

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

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, звіт про фінансові результати за 2024 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена наказом від «28» лютого 2025 року.

Від імені керівництва ТОВ «ФК» УКРТЕХФІНАНС»:

Директор

Головний бухгалтер



Сопельник О.В.

Якименко О.І.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
станом на 31 грудня 2024 року

(в тис. гривень)

Актив	Код рядка	№ примітки	31 грудня 2023р.	31 грудня 2024р.
1	2	3	4	5
Необоротні активи			-	-
Нематеріальні активи		5, 6	-	-
Незавершені капітальні інвестиції			-	-
Основні засоби:	1010	5, 6	-	-
Первісна вартість	1011		167	166
знос	1012		167	166
Довгострокові дебіторська заборгованість :			-	-
Відстрочені податкові активи			-	-
Усього необоротних активів			-	-
Оборотні активи				
Запаси	1100	5, 6	6 360	2 936
-Заставне майно, на яке звернено стягнення	1101	5, 6	6 360	2 936
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги				
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130			
З бюджетом	1135	5, 6	6	12
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів				
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5, 6	36 765	10 820
Поточні фінансові інвестиції				
Гроші та їх еквіваленти:	1165	5, 6	800	24
Рахунки в банках	1167	5, 6	797	22
Готівка				
Витрати майбутніх періодів				
Усього оборотних активів	1195		43 931	13 792
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
БАЛАНС	1300		43 931	13 792
Пасив				
Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5, 6	5 100	10 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	5, 6	3 485	
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5, 6	182	342
Усього власного капіталу	1495		8 767	10 442
Довгострокові зобов'язання та забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	1515			
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити	1600			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	5, 6	42	
Кредиторська заборгованість за:				
розрахунками з бюджетом	1620	5, 6		4
розрахунками зі страхування	1625			24

розрахунками з оплати праці	1630	5, 6		12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5, 6	8 983	
Поточні забезпечення				
Інші поточні зобов'язання	1690	5, 6	26 139	3 310
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	1695		35 164	3 350
БАЛАНС	1900		43 931	13 792

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. гривень)

стаття	Код рядка	№ примітки	2023 рік	2024 рік
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9	2 517	12 129
Інші операційні доходи	2120	9	8 636	
Усього доходу			11 153	12 129
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	9	2 451	95
Адміністративні витрати	2130	9	4 335	5 365
Інші операційні витрати	2180	9	4 368	6 560
Усього витрат			11 154	12 020
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток/збиток)	2190/2195	9	(1)	109
Інші фінансові доходи	2220	9	87	69
Фінансові витрати	2250	9	-	3
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	2290	9	86	175
Витрати з податку на прибуток	2300	9		(15)
Чистий фінансовий результат (прибуток)	2350	9	86	160

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 рік

(в тис. гривень)

	№ примітки	2023 рік	2024 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	10	56 550	9 766
Цільового фінансування	10		69
Надходження від повернення авансів	10	448	11 361
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	10	67	
Інші надходження	10		377 498
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	10	(56 056)	(51 190)
Праці	10	(250)	(305)
Відрахування на соціальні заходи	10		(83)
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	10	(365)	(176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	10		(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	10		(161)

Витрачання на оплату авансів	10	(46)	(9 929)
Витрачання на оплату повернення авансів	10	(1 769)	(6 568)
Інші витрачання	10		(338 688)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	10	-1 421	-8 245
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	10	3 485	4 923
Надходження від отримання позик	10	3 318	7 263
Витрачання на погашення позик	10	-4 594	-4 717
Витрачання на сплату відсотків			
Інші платежі			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	10	2 209	7 469
Чистий рух грошових коштів за звітний період	10	788	-776
Залишок коштів на початок року	10	12	800
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року	10	800	24

Звіт про рух власного капіталу
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тис. гривень)

	№ При мітк и	Зареєст ровани й (пайов ий) капітал	Резер вний капіт ал	Капіт ал у дооці нках	Нерозп оділен й прибут ок (непок ритий збиток)	Додат ковий капіт ал	Всього
Залишок на початок попереднього року	11	5 100			96		5 196
Коригування							
Скоригований залишок на початок попереднього року	11	5 100			96		5 196
Чистий прибуток (збиток) за рік	11				86		86
Внески до капіталу							
Відрахування до резервного капіталу							
Внески до додаткового капіталу	11	3 485					3 485
Разом змін в капіталі	11	3 485			86		3 571
Залишок на кінець попереднього року	11	8 585			182		8 767
Залишок на початок звітнього року	11	8 585			182		8 767
Коригування							
Скоригований залишок на початок звітнього року	11	8 585			182		8 767
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11				160		160
Виплати власникам (дивідендів)	11						
Відрахування до резервного капіталу							
Внески до капіталу	11	1 515					1 515
Разом змін в капіталі	11	1 515			160		1 675
Залишок на кінець звітнього року	11	10 100			342		10 442

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ЗА 2024 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2024 РОКУ**

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

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

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

Організаційно-правова форма підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю

Форма власності підприємства – Приватна

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

Скорочене найменування Товариство: ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС»

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

Основні відомості про фінансову компанію		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	42563968	
Повна назва Товариство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «УКРТЕХФІНАНС»	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (основний)	
Місцезнаходження	місто Київ, вул. Грушевського Михайла, будинок 10, кімната 212.	
Дата державної реєстрації	19.10.2018 р.	
Реквізити свідоцтва фінансової установи	ФК № 1148	
Кількість працівників станом на 31.12.2024 р.	3	
Директор	Сопельник О.В. – з 19.10.2018 по теперішній час	
Головний бухгалтер	Якименко О.І. – з 01.11.2019р. по теперішній час	
Сайт	https://ukrtehfin.com.ua	
Ел. пошта	factor-fc@ukr.net	
Банківські реквізити :		
№ р/р	МФО	Назва банку
UA453806340000026501117574001 (980 українська гривня)	380634	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", м. Київ
UA493510050000026509642265156 (980 українська гривня)	351005	ПАТ "УКРСИББАНК", м. Харків
UA3233485100000000000265031485 (978 євро)	334851	ПАТ "ПУМБ", м. Київ
UA3233485100000000000265031485 (980 українська гривня)	334851	ПАТ "ПУМБ", м. Київ
UA3233485100000000000265031485 (840 долар США)	334851	ПАТ "ПУМБ", м. Київ
UA9730033500000000265062150383 (980 українська гривня)	380805	ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК ", м. Київ
UA483253650000026500011817725 (980 українська гривня)	325365	АТ «КРЕДОБАНК», м. Київ
UA883390500000026500001132028 (980 українська гривня)	339050	АТ "КРИСТАЛБАНК", м. Київ

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

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

Види діяльності:

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

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

Засновники:

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 08131, Київська обл., Бучанський р-н, село Софіївська Борщагівка, вул. Боголюбова, будинок 36, квартира 29, Розмір частки засновника (учасника): 7 474 000,00

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 74

СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ, громадянство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 08131, Київська обл., Бучанський р-н, село Софіївська Борщагівка, вул. Боголюбова, будинок 36, квартира 29, Розмір частки засновника (учасника): 1 111 000,00

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 11

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УКРТЕХІНВЕСТ», Код ЄДРПОУ:44530955, резидентство: Україна, Місцезнаходження: Україна, 01024, місто Київ, вул. Богомольця Академіка, будинок 7/14, приміщення 182, кімната 4, Розмір частки засновника (учасника): 1 515 000,00

Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 15

Органи управління та контролю

Органами управління Товариство є загальні збори учасників Товариства.

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

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

2. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.

2.1. Умови та економічне середовище

Товариство здійснює свою діяльність на території України. 24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабну війну проти України, дію воєнного стану наразі продовжено. Значні руйнування через постійні ракетні удари інфраструктури, атаки дронами, артилерійські обстріли, бойові дії, вимушене переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні, обмежуватиме економічну активність, а її відновлення потребуватиме значних ресурсів. Зазначені фактори мали безпосередній вплив на економіку, ведення бізнесу та фінансовий ринок України в цілому.

Протягом 2024 року економіка продовжує нести втрати від війни і залишається вразливою до безпекових ризиків, які стримують інвестиційну активність. Як наслідок попит на окремі фінансові послуги, зокрема на кредити та позики, залишається слабким. І все ж український бізнес демонструє вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Згідно даних Національного банку України ліквідність банківської системи загалом залишалась високою. Крім збереження довіри вкладників до банку цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Попри дію воєнного стану та масовані ракетні обстріли, платежі населення та бізнесу здійснюються без затримок, обсяги операцій та різноманіття платіжних послуг зростають. Банки впровадили заходи із протидії наслідкам можливим блекаутів. Фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів, визначено відділення, що працюватимуть навіть за тривалої відсутності електропостачання та зв'язку.

Наразі банківська система залишається стійкою та ліквідною, разом з Національним банком тримає фінансову оборону країни у надскладних умовах воєнного стану.

Таким чином, на даний момент, фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки та фінансові компанії безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування. Надалі економічні прогнози значною мірою залежатимуть від ситуації на фронті; темпи подальшого економічного відновлення України залежатимуть від тривалості війни, наслідків для національної економіки і політики, яку запроваджуватиме уряд в період і після бойових дій, а також рівня міжнародної підтримки. Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих коливань в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату. Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової стабільності.

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

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

Подальше можливе погіршення військових, політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений, але Керівництво ретельно стежить за змінами економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для зменшення впливу можливих негативних явищ на провадження стабільної діяльності та розвитку Товариства. Керівництво Товариства також стежить за реформуванням факторингу в Україні для своєчасного втілення змін в свою діяльність.

Керівництво не може передбачити тривалість війни, а також всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки. На дату підготовки цієї фінансової звітності ще залишається невизначеним весь вплив агресії російської федерації, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Ключовим напрямком роботи Товариства в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та кредиторами за умови відсутності загрози життю і здоров'ю населення.

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась діяльність, в тому числі введенням воєнного стану, що продовжується, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо Товариством, виконувались. Товариство не

втратило ділові зв'язки, штат співробітників. Здійснювались та продовжують впроваджуватись заходи для більш ефективної діяльності. Керівництво Товариства позитивно оцінює можливість подолати можливі негативні явища, пов'язані з діючим воєнним станом в Україні.

Товариство визначило, що зазначені події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2024 року. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2024 року та результати діяльності за 2024 року, що закінчилося 31 грудня 2024 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з повномасштабним військовим вторгненням в Україну.

2.2. Безперервність діяльності

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору.

Керівництвом підготовано фінансові прогнози діяльності з урахуванням оцінки триваючого впливу військового стану на бізнес. Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Дана фінансова звітність не містить коригування, яке необхідно буде внести у випадку, якщо Товариство не зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

У Товариства немає дочірніх компаній або активів в росії, Білорусі, або в зоні бойових дій, відсутня пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями.

При підготовці фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Товариства.

Слід зауважити, що протягом 2024 року Товариство показало сталі показники поступового зростання діяльності. Прогнози на 2025 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або заплановані.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Товариство зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність,

Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів.

Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, її поточні плани, доступ до фінансових ресурсів, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на теперішню та на майбутню діяльність Товариства.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Товариство не має активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

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

Наявні ліквідність та надходження від погашення укладення нових договорів дозволять Товариству планувати можливість покриття операційних витрат та обслуговувати зобов'язання Товариства.

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

Керівництво дійшло висновку, що після розгляду фінансових прогнозів, включаючи сценарії погіршення ситуації, застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності, є доцільним.

Отже, річна фінансова звітність станом на 31.12.2024 року не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому і складена на основі припущення про безперервність діяльності.

2.3. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 28 лютого 2025 року.

3. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ. ПРИНЦИПИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ. ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ.

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Ця Фінансова звітність за 2024 рік підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»)

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31.12.24 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а сам: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2024 рік підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені на веб-сторінці центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку, є фінансовою звітністю загального призначення і стосується тільки діяльності Товариства.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, затверджена для випуску 28 лютого 2025 р. і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

(б) Функціональна валюта

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

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 01 січня 2024 по 31 грудня 2024 року.

(2) Принципи оцінки

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

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

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

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2024 рік у складі:

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

Звітність складається станом на 31.12.2024 року.

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСФЗ.

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

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

Додатково повідомляємо:

- ✓ консолідована фінансова звітність не складається;
- ✓ припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було;
- ✓ обмежень щодо володіння активами немає;
- ✓ участі у спільних підприємствах Товариство не бере;
- ✓ коригувань у зв'язку з виявленням помилок минулих років не було.

3.2. Переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Товариство застосовувало МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2024 року, у звітному році.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2024 року і пізніше:

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Інформацію про зазначені зміни до МСФЗ було надано в листі Національного банку щодо складання фінансової звітності за 2023 рік.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо

порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ. У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та 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 витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4. ОСНОВНІ ОЦІНКИ, ПРИПУЩЕННЯ І СУДЖЕННЯ, ЗАСТОСОВАНІ ПРИ СКЛАДАННІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від

поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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

Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, використання неспостережуваних даних, або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

На кожну звітну дату керівництво Товариства аналізує зміни вартості активів і зобов'язань відповідно до облікової політики. У рамках такого аналізу керівництво перевіряє основні вихідні дані, які застосовувалися під час останньої оцінки, шляхом порівняння інформації, використовуваної при оцінці, з договорами та іншими доречними документами.

Керівництво та зовнішні оцінювачі також порівнюють зміни справедливої вартості кожного активу і зобов'язання з відповідними зовнішніми джерелами з метою визначення обґрунтованості змін за необхідності.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Товариство класифікувало активи та зобов'язання на основі їх характеру, притаманним їм характеристикам і ризикам.

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

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

Інформація про загальні методики, методи оцінки, вихідні дані :

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

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

Рівень ісрахії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Дати оцінки	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Грошові кошти	-	-	800	24	-	-	800	24

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

Найменування групи активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2023	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2024
Грошові кошти	800	24	800	24
Дебіторська заборгованість	36 765	10 820	36 765	10 820
Довгострокові зобов'язання				
Поточні зобов'язання	35 164	3 350	35 164	3 350

Керівництво Товариства використовує своє професійне судження для прийняття припущень, заснованих в першу чергу на ринкових умовах, що існують на кожну звітну дату. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво приймає кращу оцінку такого параметра, що розумно відображає ціну, яка була б визначена за даним інструментом ринком. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні інструменти, включаючи попередні наявні дані, історичні дані і методики екстраполяції.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає три основні оціночні підходи: ринковий або порівняльний підхід, дохідний підхід, витратний підхід. Під час оцінки конкретного активу обирається декілька підходів та методів або один підхід, що найбільш адекватно

відображає вартість активу на основі передусім природи, характеру такого активу та наявної ринкової (вхідної) інформації.

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

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

Показники фінансової звітності за 2024 рік не перераховуються, керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників (МСБО 29)

5. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ.

5.1 Облікова Політика

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариство здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику», яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

- ✓ достовірне подання та відповідність МСФЗ;
- ✓ достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;
- ✓ безперервність;
- ✓ принцип нарахування в бухгалтерському обліку;
- ✓ суттєвість;
- ✓ згортання;
- ✓ частота звітності;
- ✓ порівняльна інформація;
- ✓ послідовність подання.

Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8 або МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Прийнята облікова політика в період підготовки фінансової звітності відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності у 2024 році. Товариство не прийняло достроково будь-який інший стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

5.2. Визначення елементів фінансової звітності

Актив – теперішній економічний ресурс, що контролюється організацією внаслідок минулих подій. Економічний ресурс – це право організації, що надає потенціал для отримання економічних вигід.

Зобов'язання - теперішній обов'язок організації передати економічний ресурс унаслідок минулих подій. Зобов'язання існує в разі одночасного виконання всіх трьох критеріїв:

- а) суб'єкт господарювання має обов'язок;
- б) обов'язок передбачає передання економічного ресурсу; та
- в) обов'язок є теперішнім обов'язком, що існує внаслідок минулих подій.

Власний капітал - 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 - зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателів вимог до власного капіталу.

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

відповідають визначенням одного з елементів;

відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити

5.3. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольовані і достовірно оцінені на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Основною базисною оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважається історична вартість (собівартість).

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

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

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

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

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

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

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

Найменування класу основних засобів	Строк корисного використання, років
Машини та обладнання (крім касових апаратів), у т.ч:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації (ноутбуку, стаціонарні комп'ютери)	2
засоби зчитування або друку інформації (принтери, ксерокси, факси)	2

комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, мережеві адаптери, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
Інструменти, прилади, інвентар (меблі), у т.ч:	
Офісні меблі, офісне обладнання, дивани, крісла	2
Сейфи, металеві шафи	4
Побутові електромеханічні прилади (мікрохвильова піч, холодильник, кавоварка, пилосос)	4
Інші основні засоби	12

Нарахування амортизації на основні засоби (ОЗ) попередньо здійснювалось методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномір но зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Станом на 31.12.24 основні засоби Товариства повністю амортизовані, хоча і перебувають в задовільному технічному стані, тому надалі використовуються в його господарській діяльності. Керівництво не вважає доцільним проводити їх дооцінку, або переглядати строк корисного використання, т.я. не очікує збільшення економічних вигід від цього.

5.4. 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.

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

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

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

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

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

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

5.5. Запаси

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

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

Запаси - це активи, які:

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

Запаси враховувати за однорідними групами.

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

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

Чиста вартість реалізації - застосовується Товариством як можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу, та визначається у відповідності до ст. 37 Закону України «Про іпотеку» від 05.06.2003 № 898-IV, а саме: «Іпотекодержатель набуває предмет

іпотеки у власність або спеціальне майнове право на нього за вартістю, визначеною на момент такого набуття на підставі оцінки предмета іпотеки суб'єктом оціночної діяльності.»

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

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

5.6. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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

У зв'язку з воєнними подіями в країні, компанія не визначилась з датою майбутніх продажів активів, що утримуються для продажу.

5.7. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформація щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО №32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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).

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

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- ✓ дебіторська заборгованість з основної діяльності (дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- ✓ дебіторська заборгованість за виданими кредитами іншими фінансовими установами, права вимоги за якими набуті Товариством;
- ✓ інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість обліковується за методом нарахування. Спочатку дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю її придбання (номінальна вартість).

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості

Звірка розрахунків Товариства з дебіторами за операціями здійснюється не рідше одного разу в рік з метою своєчасної оцінки їх здатності виконувати свої зобов'язання і для підтвердження правильності даних про дебіторської заборгованості в облікових записках Товариств.

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

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

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

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

5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

5.9 Оренда

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

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

5.10. Фінансові інструменти. Облікові політики.

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

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

При припиненні визнання фінансового активу визнається різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та - отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, у випадку, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

У Товаристві постійно здійснюється контроль за достовірною оцінкою активів та зобов'язань, оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією. Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5.11 Зобов'язання та забезпечення. Облікові політики.

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

Основною підставою для визнання забезпечення за балансом є наявність теперішнього зобов'язання з визначеним діапазоном погашення (довгостроковий або поточний період), яке підлягає достатньо точному оцінюванню, що дозволяє підприємству визнати його за балансом

До зобов'язань відносяться:

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

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

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

- ✓ Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

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

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

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

До умовних належать зобов'язання, визнання та оцінка яких залежить від настання (ненастання) у майбутньому неконтрольованих або частково контрольованих підприємством подій.

Залежно від можливості прогнозування цих подій та характеру їх впливу умовні зобов'язання поділяються на дві групи: забезпечення та непередбачувані зобов'язання.

Забезпечення відрізняється від зобов'язання такими характеристиками: облікова або умовна оцінка; неможливість ідентифікації отримувача коштів на момент формування забезпечення та обов'язковість – на дату погашення; невизначеність точної дати виплати, а лише періоду часу, в якому вона може бути здійснена; умовний характер, наявність значного впливу майбутніх подій.

Згорання фінансових інструментів

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання згортається, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних сум та має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

5.12. Зменшення корисності фінансових інструментів. Знецінення. Припинення визнання

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9.

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

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні.

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

Ознаками знецінення можуть бути: зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотнішу величину, ніж очікувалось; фізичне пошкодження активу, істотні негативні зміни в ринковому, економічному та правовому середовищі, в якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом; збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, що може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу; погіршення ситуації на ринку, збільшення факторів галузевого ризику, погіршення фінансового стану емітента, порушення порядку платежів, висока ймовірність банкрутства емітента, визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату ознаки знецінення та необхідність формування резерву під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії

фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Станом на 31.12.2024 року проведено тест на знецінення фінансових інвестицій шляхом порівняння балансової вартості фінансових інвестицій та чистої вартості реалізації. Товариство провело аналіз щодо виявлення наявності ознак зменшення корисності фінансових активів та вважає, що балансова вартість таких фінансових інструментів приблизно дорівнює їх справедливій вартості, яка дорівнює ціні операції. В результаті порівняння балансової вартості фінансових інвестицій та чистої вартості реалізації було прийнято рішення, що знецінення фінансових інвестицій не відбулося.

5.14. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

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

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

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

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 учасникам.

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

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

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звітті 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.

5.15. Витрати на позики

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

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

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звітті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів. Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

5.16. Винагороди працівникам

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

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

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Пенсійного фонду України та інші державні фонди соціального страхування (у складі єдиного соціального внеску) за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Виплати працівникам включають:

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

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

Товариство не визначає резерв забезпечення відпусток згідно норм діючого законодавства.

5.17. Оподаткування. Облікові політики щодо податку на прибуток. Витрати на прибуток

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподаткуванню відповідно до вимог чинного законодавства України. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподаткованого прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату. Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звітті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють

виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

5.18. Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

6.1 Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. Станом на 31.12.2024 року у Товариства відсутні нематеріальні активи, що відповідають критеріям визнання за МСФЗ.

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

Основні засоби (тис. грн)

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2023р.	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року
	первісна (переоцінена) вартість		первісна /переоцінена вартість		первісна (переоцінена) вартість
1	2	5	6	9	12
Будівлі та споруди (зобов'язання з права користування орендованим майном)	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення орендованих приміщень	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	25	-	-	-	25
Інші основні засоби (інструменти, прилади, інвентар, офісні меблі)	142	-	-	-	141
Разом	167	-	-	-	166

Метод нарахування амортизації, що застосовувався в попередніх звітних періодах— прямолінійний. Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2024 року. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

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

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

6.2 Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 р. відсутня.

6.3. Запаси (рядок 1100)

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

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, яких немає у відкритому доступі

Станом на 31.12.2024 р. вартість запасів на балансі становить **2 936 тис. грн.** - Запасами Товариства вважається заставна нерухомість, на яку звернено стягнення.

Всі запаси, які обліковуються на балансі, оцінюються за вартістю, визначеною на момент такого набуття на підставі оцінки предмета іпотеки суб'єктом оціночної діяльності згідно статті № 37 Закону "Про іпотеку". Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю не відрізняється.

До запасів включено:

✓ Активи/заставне майно, на яке звернено майно згідно ст. 37 ЗУ "про іпотеку";

✓ Активи, які були набуті у власність на підставі актів про передачу майна стягувачу в рахунок погашення боргу оскільки майно не було реалізоване на відкритих торгах і Товариство виявило бажання залишити за собою не продане майно по ціні останніх торгів.

Станом на 31 грудня 2024 року заставна нерухомість, на яку звернене стягнення, в розрізі регіонів (грн.):

✓ Київська обл. 1 834 004,85

✓ Одеська обл. 1 101 776,18

разом: 2 935 781,03 грн.

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

На протязі 2024 року реалізовано наступні активи з групи активів «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю» - відступлені банком права вимоги, за договорами, забезпеченими іпотекою загальною вартістю 2 570,2 тис.грн. в т.ч. по областям:

- Івано-Франківська область - 400 тис.грн;

- Київська область 597,6 тис. грн.;

- Одеська область 1 572,6 тис грн.;

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

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2023 року складає 6 тис. грн.,

Дебіторська заборгованість з бюджетом станом на 31.12.2024 року складає 12 тис. грн.

6.5. Дебіторська заборгованість за (рядок 1140)

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 р. відсутня.

6.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На 31.12.2023 року	На 31.12.2024 року
Інша поточна дебіторська заборгованість	36 765	10 820
Разом	36 765	10 820

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

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

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155) включає вартість прав вимоги за договорами, переданими у рамках операцій з відступленням права вимоги банком, які обліковуються в групі активів «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю» на загальну суму 8 433,0 тис. грн, у тому числі:

за договорами, забезпеченими іпотекою – 7 990,0 тис. грн.:

в тому числі за договорами відступлення прав вимоги до боржників- юридичних осіб – 32,1 тис.грн.

в тому числі за договорами відступлення прав вимоги до боржників- фізичних осіб – 7 957,9 тис.грн.

за договорами, забезпеченими основними засобами (нерухомим майном) – 329,0 тис. грн;

в тому числі за договорами відступлення прав вимоги до боржників- фізичних осіб – 329, 0 тис.грн.

за договорами, забезпеченими транспортними засобами – 114,0 тис. грн.

тому числі за договорами відступлення прав вимоги до боржників- юридичних осіб – 9,1 тис.грн

в тому числі за договорами відступлення прав вимоги до боржників- фізичних осіб – 104,9 тис.грн

В розрізі груп об'єктів та областей інформація наведена нижче:

Стаття «Інша поточна дебіторська заборгованість» (рядок 1155) також включає заборгованість по угодам згідно переліку нижче:

Сопельник Олена Володимирівна, Договір ВПВ по розрахунках за акції АТ «ЗНВКІФ «УКРТЕХІНВЕСТ», у розмірі 2 326,6 тис.грн.;

Романюк Мирослав Васильович ФОП, договір від 07.05.2024 р., заборгованість в розмірі 20 тис. грн.;

АУДИТ І КОНСАЛТИНГ ТОВ, Договір Фінансової допомоги б/н від 21.10.2024 року, заборгованість в розмірі 15,2 тис.грн.;

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, хоч кредитний ризик для всієї дебіторської заборгованості Товариством визначений як високий, балансова вартість дебіторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості. Справедлива вартість фінансових активів відображена за сумою, на яку може бути 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 2025 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 виникла у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості.

6.7 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	на 31.12.2023 року	на 31.12.2024 року
Готівка	-	-
Поточний рахунок у банку	798	22
Грошові кошти в дорозі	2	2
Разом	800	24

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

6.8. Капітал та резерви.

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариство становить тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2023 року	на 31.12.2024 року
Зареєстрований капітал	8 585	10 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	3 485	
Нерозподілений прибуток	183	342
Усього власного капіталу	8 768	10 442

Станом на 31.12.2024 року, згідно Статуту ТОВ «ФК»УКРТЕХФІНАНС», розмір зареєстрованого Статутного капіталу становить 10 100 000,00 (Десять мільйонів сто тисяч) гривень. Статутний капітал, на звітну дату, сформовано і сплачено грошовими коштами у повному розмірі 10 100 000,00 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 2024 р. дивіденди не об'являлися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

6.9. Нерозподілений прибуток (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Нерозподілений прибуток за 2024 рік становить 160 тис. грн.

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

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024 року відсутня.

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

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

Станом на 31.12.2024 року заборгованість з виплати заробітної плати становить 12 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року поточне зобов'язання перед бюджетом становить 24 тис.грн.

Станом на 31.12.2023 року заборгованість з виплати заробітної плати відсутня.

Станом на 31.12.2023 року поточне зобов'язання перед бюджетом відсутня

Станом на 31.12.2024 року поточне зобов'язання перед бюджетом 4 тис.грн

6.12. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

Найменування показника	На 31.12.2023 року	На 31.12.2024 року
Інші поточні зобов'язання	26 139	3 310

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

В даній статті відображені наступні поточні зобов'язання:

- АТ «ЗНВКІФ «УКРТЕХІНВЕСТ, Договір № 13-12/24 від 04.12.2024р., в розмірі 3 000 тис.грн. Повне погашення заборгованості за договором №13-12/24 від 04.12.2024 р. відбулось 07.05.2025 р.
- ФОП Семерня Максим Юрійович, Договір №1910/23 від 18.10.23 р., в розмірі 102 тис. грн.;
- ПРОФ-КОНСАЛТ ГРУП, ТОВ, Угода про врегулювання боргу, в розмірі 99,1 тис. грн.;
- ФК "ЕЛ.ЕН.ГРУП", ТОВ, Кредитний договір № 24-06/2024-К від 24.06.2024 р., в розмірі 80 тис.грн.;
- СОФІТЕКС-УКРАЇНА ТОВ, Договір ВПВ № 03-09/20 від 03.09.2020р., в розмірі 28,1 тис.грн.

6.13. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами (рядок 1635)

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

Найменування показника	На 31.12.2023 року	На 31.12.2024 року

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8 983	0
Разом	8 983	0

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами - це аванси, отримані за заставне майно, у зв'язку з воєнними подіями в країні, Компанія не визначилась з датою майбутніх продажів таких активів.

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

9.1. Доходи і витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи актив замовнику.

Товариство отримує доходи від придбання права вимоги, продажу фінансових активів.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов: Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом; За Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, або іншими активами; суму доходу можна достовірно оцінити; ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; витрати, які були, бо будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО 18 «Дохід».

Товариство достовірно розподіляє за елементами та ознаками доходи та витрати на рахунках бухгалтерського обліку. Визнання доходів та витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх доходів та витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ. Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

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

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

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

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

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

Реалізація активів відображена в Звіті про фінансові результати як доходи на суму 12 129 тис. грн. та списана балансова вартість реалізованих активів на суму 95 тис. грн, відображена в гр. 2050 Звіту про фінансові результати.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2024 рік визнаний в сумі 12 129 тис. грн., в т. ч.:

9.2. Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2023 рік (тис. грн.)	За 2024 рік (тис. грн.)
Дохід від продажу заставного майна	2 517	12 129
РАЗОМ	2 517	12 129

9.2. Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	за 2023 рік (тис. грн.)	за 2024 рік (тис. грн.)
Інші доходи від операційної діяльності (відшкодування судових збору, правової допомоги за рішенням суду)	8 636	-
Отримані штрафи, пені	-	-
Дохід від продажу необоротних активів	-	-
Дохід від операційної курсової різниці	-	-
Разом операційні доходи	8 636	-

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

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2024 рік склали 95 тис. грн.;

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

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

за 2024 рік склали **5 365** тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- ✓Заробітна плата – 396 тис. грн..
- ✓Відрахування на соціальні заходи – 87 тис. грн.
- ✓Амортизація – 26 тис. грн.;
- ✓Матеріальні витрати – 4 тис. грн.;
- ✓Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги – 2 647 тис. грн.;
- ✓Витрати на утримання орендованих приміщень – 85 тис. грн.;
- ✓Оплата послуг банку – 17 тис. грн.
- ✓Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 2 103 тис. грн.

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

- ✓Заробітна плата – 303 тис. грн..
- ✓Матеріальні витрати – 1 376 тис. грн.;
- ✓Відрахування на соціальні заходи – 67 тис. грн.
- ✓Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги – 2 484 тис. грн.;
- ✓Витрати на утримання орендованих приміщень – 71 тис. грн.;
- ✓Оплата послуг банку – 15 тис. грн.
- ✓Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 19 тис. грн.

Товариством були понесені інші операційні витрати з придбанням права вимоги.

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

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

Інші операційні витрати за 2024 рік складають 6 560 тис. грн.

✓Відображено собівартість прав вимоги до боржників, за якими було укладено договори врегулювання заборгованості, або перепродано іншим фінансовим установам за період 2024 р.

Фінансові витрати за 2024 рік складають 3 тис. грн. та складаються з відсотків по кредитах.

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

Чистий фінансовий результат за 2024 рік складає – прибуток в сумі 160 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

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

10. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ).

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

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

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2024 рік склав — 8 245 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2024 рік склав 7 469 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2024 рік склав - 776 тис. грн.

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

Залишок коштів на 31 грудня 2024 року становить 24 тис. грн

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Відповідно до «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» Національним банком України встановлено пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та дотримання нормативу левериджу. Товариство на щоденній основі розраховує, на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

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

Деталізація статті в Таблиці нижче:

Найменування показника	За 2024 рік (тис. грн.)	За 2023 рік (тис. грн.)
Скоригований залишок на початок року	10 100	5 100
Неоплачений капітал		3 485
Нерозподілений прибуток	342	182
Скоригований залишок на кінець року	10 442	8 767

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

- ✓ статутний капітал – 5 100 тис. грн.;
- ✓ внески до незареєстрованого капіталу 3 485 тис. грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток – 182 тис. грн.

На кінець 2024 року учасниками Товариство сформовано власний капітал 10 442 тис. грн.:

- ✓ статутний капітал – 10 100 тис. грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток – 342 тис. грн.;

Вимоги до капіталу

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

12 ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.

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

Пов'язаними сторонами Товариство протягом 2024 року визначені юридичні та фізичні особи, відносини з якими можуть впливати на умови або економічні результати діяльності Товариство, з урахуванням наступних критеріїв:

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

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

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

Станом на 31.12.2024 року пов'язаними особами Товариства є:

Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА РНОКПП - 2695809484	Україна	Директор – з 19.10.2018 року та на поточний час. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
2	ТОВ «ПРОФ-КОНСАЛТ ГРУП», ЄДРПОУ – 39711379	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.
3	ТОВ «АУДИТ І КОНСАЛТИНГ», ЄДРПОУ – 36849679	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.
4	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «УКРТЕХІНВЕСТ» ЄДРПОУ 44530955	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В. (керівник)

Товариство в 2024 році отримало та повертало поворотну безпроцентну фінансову допомогу від учасників бенефіціарів (контролерів) Товариства (тис. грн):

Рік	ПІБ	Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2023 рік	Сопельник О.В.	311	2 327	2 638	0
2024 рік	Сопельник О.В.	0			0
2024	заборгованість по розрахунках за акції АТ «ЗНВКІФ «УКРТЕХІНВЕСТ»		3 199,8	873,18	2 326,6

Товариство в 2024 році отримувало та повертало поворотну безпроцентну фінансову допомогу від ТОВ «АУДИТ І КОНСАЛТИНГ», ЄДРПОУ – 36849679 у розмірі (тис. грн):

Рік	НАЗВА	Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2023 рік	ТОВ «АУДИТ І КОНСАЛТИНГ»	-	2 460	820	1 640
2024 рік	ТОВ «АУДИТ І КОНСАЛТИНГ»	1 640	899	2554	15

Товариство в 2024 році отримувало та повертало поворотну безпроцентну фінансову допомогу від ТОВ «Проф-Консалт Груп», у розмірі (тис. грн):

Рік	НАЗВА	Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2023 рік	ТОВ «ПРОФ-КОНСАЛТ ГРУП»	1 809	-	842	967
2024 рік	ТОВ «ПРОФ-КОНСАЛТ ГРУП»	967	-	868	99

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

Операції з оплати праці	2023 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	3	0
Нараховано заробітної плати	114	149
Виплачена заробітна плата	117	143
Заборгованість на кінець року		6

Посадові особи Товариства: директор, головний бухгалтер, внутрішній аудитор отримували заробітну плату згідно штатного розкладу й визначені нарахування.

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

13 ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків і вартість чистих активів у

нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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.

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

Кредитний ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані Товариства внаслідок несприятливих змін у фінансовому стані Товариства внаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору (правочину). Кредитний ризик притаманний таким послугам Товариства, як Факторинг.

Товариство прийняло політику ведення операцій лише з кредитоспроможними контрагентами та отримання достатньої застави, коли це можливо, як засобу послаблення ризику понесення фінансових збитків у результаті невиконання зобов'язань. Товариство використовує іншу публічну доступну фінансову інформацію та власні торгові записи для визначення рейтингу своїх основних клієнтів-третіх сторін. Керівництво розробляє кредитну політику, і здійснює моніторинг кредитного ризику на постійній основі. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

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.

Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Здійснюється регуляторний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. З метою запобігання шкідливим наслідкам, в Товаристві затверджено процедури, що регулюються внутрішніми нормативними документами.

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

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

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

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

Кредитний ризик по жодному типу концентрації не перевищує затверджених Товариством лімітів. Таким чином, кредитні ризики не завадять Товариству виконувати пруденційні вимоги щодо усіх послуг за наявною ліцензією на надання фінансових послуг та дотримуватись цілей, встановлених Статутом.

Ринковий ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартістю активів та зобов'язань, ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

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

Ціновий ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до зміни рівня або коливання ринкових цін (крім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента (акції, частки в статутному капіталі, нерухомість та інше) чи чинниками, що впливають на всі подібні 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.

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

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

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Відділ внутрішнього контролю та аудиту на регулярній основі здійснює перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

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.

Фінансова діяльність піддається **ризикові ліквідності** - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат. Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні терміни.

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

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі періодичного фінансового аналізу показників платоспроможності та ліквідності. Підхід Товариства до управління ліквідності та моніторингу ризиків ліквідності полягає в тому, щоб мати достатньо фінансових ресурсів для виконання своїх зобов'язань при їх погашенні, як в нормальних, так і в кризових умовах, не викликаючи неприйнятних збитків або шкоди репутації Товариства.

Метою Товариства є підтримання балансу між безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов, наданих постачальникам та банками. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство також аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

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.

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.

14. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Для цілей управління капіталом Товариство бере до уваги лише розділ I Пасиву Балансу (а саме частки його учасників у Статутному капіталі та нерозподілений прибуток (непокритий збиток)). Цінних паперів Товариство не емітувало, інші дольові фінансові інструменти відсутні. Основною метою управління капіталом є забезпечення фінансової стійкості Товариства.

Відповідно до «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» Національним банком України встановлено пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу фінансової

компанії та дотримання нормативу левериджу. Товариство на щоденній основі розраховує на підставі даних бухгалтерського обліку, облікової системи фінансової компанії розмір свого власного капіталу та значення нормативу левериджу. Протягом усього строку розрахунку Товариство не допускало порушень пруденційних вимог Національного банку України.

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

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

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики.

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності складає 10 442 тис. грн, в т.ч.:

- ✓ Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10 100 тис. грн.;
- ✓ Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 342 тис. грн.

Основною метою управління капіталом є забезпечення фінансової стійкості Товариства.

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

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

15. СУДОВІ РОЗГЛЯДИ.

На протязі своєї поточної діяльності Товариство у 2024 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 2024 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 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.

16. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ В УМОВАХ ІНФЛЯЦІЇ.

Згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінським персоналом Товариства при підготовці фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2024 р., було проведено аналіз показників, що характеризують економічне середовище, яке може бути визнане гіперінфляційним. МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу Товариства.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність Товариства, крім того проаналізувавши деякі інші критерії, а саме зниження облікової ставки, зниження відсоткових ставок за депозитами прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за період, що закінчився 31.12.2024 року.

17. ПОДІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ.

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

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

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2024 року і до дати затвердження фінансової звітності:

- ✓ Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- ✓ Товариство не модифікувало договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами;
- ✓ рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес одиниць не приймалось.
- ✓ Керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу військових дій на Товариство;

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

Відповідно до вимог МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду» події після звітного періоду – це сприятливі або несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

Інформація про події, що відбулись в Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску.

Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій за 2024 рік	
	Відображено у фінансовому звіті	Розкрито у примітках
Порушення провадження у справі про банкрутство дебітора Товариства	Не було	Не було
Отримання інформації про значне зниження вартості запасів на звітну дату	Не було	Не було
Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	Не було	Не було
Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	Не було	Не було
Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	Не було	Не було
Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	Не було	Не було
Інші важливі події	Не було	Не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2024 рік);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2024 рік, не виявлено.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які могли б вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, Керівництвом компанії не були визначені.

Директор

Головний бухгалтер

«28» лютого 2025 року.



Сопельник О.В.

Якименко О.І.

Ключовий партнер
ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ»

Олексієнко Д. В.

Прошито, пронумеровано та скріплено
підписом і печаткою
«58» (п'ятдесят вісім) аркушів

