

Zeller

International Accounting Firm

Zeller, LLC

Ukraine, 01033, Kyiv

Shota Rustaveli street, 31-B

office 26

t +380 67 465 33 44

+380 50 203 52 66

@ akoexperts@ukr.net

www.zeller.ua

www.ako.kiev.ua

Registration No. 2904 in Register of auditors and audit entities, Section audit entities that have right to conduct statutory audit of financial statements

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «УКРТЕХФІНАНС»

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» (далі по тексту «Компанія», або ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 3 «Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність» до фінансової звітності, в якій зазначено, що у 2020 році спалах та

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

широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Значна кількість компаній в країні вимушені були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності Товариства.

Глибока економічна та фінансова кризи, обумовлені повномасштабною війною росії проти України, призвела до суттєвих негативних та довготривалих наслідків для економіки України.

Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції – саме минулого року більшість країн оновили багаторічні інфляційні максимуми.

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

Позитивна прогнозна оцінка подальшого існування і розвитку Компанії підкріплюється більшістю оптимістичних прогнозів на перемогу України в війні проти росії, які надаються міжнародними групами та експертами.

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

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (зі змінами та доповненнями).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва

невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік

Компанія підготувала й подала Звітні дані фінансової компанії за 2022 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2022 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 році, був проведений іншим аудитором ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ», який 15 червня 2022 року висловив немодифіковану думку про дану звітність Товариства.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого

викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

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

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства становив 5 196 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 5 100 тис. грн., нерозподіленого прибутку в розмірі 96 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови

провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам п.159, п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає статті 5 Статуту Товариства.

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

Державна реєстрація ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «УКРТЕХФІНАНС», як юридичної особи проведена Печерською районною у місті Києві Державною адміністрацією 19.10.2018 року.

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

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

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

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства складає 5 100 000 (П'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, Учасниками сплачено 5 100 000 (П'ять мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, заборгованість Учасників по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2022 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року.

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

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

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

порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2022 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

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

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

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

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними особами Товариства є:

Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Сопельник О.В., РНОКПП - 2695809484	Україна	Директор – з 19.10.2018 року та на поточний час. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
2	СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ, РНОКПП 2707821258	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
3	ТОВ «Проф-Консалт Груп», ЄДРПОУ - 39711379	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.
4	ТОВ «Аудит і Консалтинг», ЄДРПОУ - 36849679	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.

Товариство в 2022 році отримало поворотну безпроцентну фінансову допомогу від учасників бенефіціарів (контролерів) Товариства у розмірі (тис. грн):

Рік		Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2022 рік	Сопельник О.В.	1 168	278,5	1 135,5	311
2021 рік	Сопельник О.В.	230	1200	262	1168

Рік		Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2022 рік	Сопельник І. П.	722	-	295	427
2021 рік	Сопельник І. П.		722		722

Операції із пов'язаною особою – директором Товариства

- Сопельник О.В.

Операції з оплати праці	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	-	4
Нараховано заробітної плати	90	123
Виплачено заробітної плати	87	127

Заборгованість на кінець року	3	-
-------------------------------	---	---

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

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

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

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

В Товариства станом на 31.12.2022 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

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

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2022 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

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

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року.

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

Судові позови

На протязі своєї поточної діяльності Товариство у 2022 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 2022 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою.

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

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

Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2022 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, не відбулись.

Щодо інформації про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКРТЕХФІНАНС» (ТОВ «ФК «УКРТЕХФІНАНС»)
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	«ФК «УКРТЕХФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	42563968
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01001, місто Київ, вул. Грушевського Михайла, будинок 10, кімната
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 5 100 000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності, країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 08131, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 36, квартира 29 Розмір внеску до статутного фонду: 2 499 000,00 грн Частка (%): 49,0000%. СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ЛЬВА ТОЛСТОГО, будинок 7 Розмір внеску до статутного фонду: 2 448 000,00 грн Частка (%): 48,0000%. СОПЕЛЬНИК ДМИТРО ІГОРОВИЧ Країна громадянства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 03113, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДЕГТЯРІВСЬКА, будинок 43/7, квартира 13 Розмір внеску до статутного фонду: 153 000,00 грн Частка (%): 3,0000%.
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 08137, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Софіївська Борщагівка(з), вул. Боголюбівка, будинок 36, квартира 29 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 49. СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, вул. Толстого Льва, будинок 7 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 48.
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

	Інші: 64.92 Інші види кредитування
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА — 18.10.2018, керівник
Дата реєстрації	Дата запису: 19.10.2018
Місцезнаходження реєстраційної справи	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +38(067)-339-65-36 Адреса електронної пошти: E-mail: FACTOR-FC@UKR.NET, Веб сторінка: ukrtehfin.com.ua

Товариство має статус фінансової установи. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК №В0000393, відповідно до рішення Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері фінансових ринків №2315 від 27.12.2018 року.

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

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

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

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

Директор:

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

Головний бухгалтер:

- Якименко О.І. — з 01.11.2019р. по теперішній час,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Звітні дані;
4. Оборотно-сальдові відомості;
5. Банківські документи;
6. Первинні документи;
7. Договори та угоди.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРЬСКА КОМПАНІЯ "ЗЕЛЛЕР"
Код ЄДРПОУ	31867227
Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.zeller.ua, www.ako.kiev.ua

Місцезнаходження та фактичне місце розташування	УКРАЇНА, 01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 року за N 1 070 120 0000 017608.
Інформація про включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2904. Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/ Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішення АПУ №29/3 від 30.01.2020 року
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Договір № 22/03 від 10 березня 2023 року.

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

«10» березня 2023 року – «29» травня 2023 року.

Ключовий партнер з аудиту

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

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

(Сертифікат серії А № 003610 від 29.01.1999 року)
номер реєстрації у Реєстрі 100413

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

«29» травня 2023 року



А. А. Ганенко

А. В. Ганенко

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
42563968		
UA80000000000624772		
240		
64.99		

Регіональний код

М.КИЇВ

за КАТОТТГ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. за КВЕД

Всього кількість працівників 2 2

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

0487833059

Валюта виразу: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники не зазначаються в гривнях з копійками)

Зроблено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 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	-	-
Матеріальні засоби	1010	1	-
первісна вартість	1011	161	167
знос	1012	160	167
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	-	-
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	1	-
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	7 385	8 132
виробничі запаси	1101	7 385	8 132
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Внески одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	33	4
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 203	15 470
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	29	12
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	29	10
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
Всього за розділом II	1195	22 650	23 618
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	22 651	23 618

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Виділений (пайовий) капітал	1400	5 100	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний дохід	1411	-	-
Фінансові курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Непризначений прибуток (непокритий збиток)	1420	85	96
Невизначений капітал	1425	(-)	(-)
Виключений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Всього за розділом I	1495	5 185	5 196
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Виділені податкові зобов'язання	1500	-	-
Висхідні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Позички фінансування	1525	-	-
Фінансова допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Прокладний фонд	1545	-	-
Ресурси на виплату джек-поту	1545	-	-
Всього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	1 747	2 045
Висхідні витрати	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товарами, роботами, послугами	1615	369	565
виробництвами з бюджетом	1620	21	56
у тому числі з податку на прибуток	1621	9	3
виробництвами зі страхування	1625	-	-
виробництвами з оплати праці	1630	-	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8 693	8 983
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
Виділені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 636	6 767
Всього за розділом III	1695	17 466	18 422
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	22 651	23 618

Керівник

Головний бухгалтер



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

Кваліфікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Видириємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "УКРТЕХФІНАНС"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2022

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

42563968

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	760	1 385
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 446)	(1 377)
Висхідні понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Залишок:			
прибуток	2090	-	8
збиток	2095	(1 686)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 715	12 749
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	(867)	(1 464)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 109)	(11 017)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	53	276
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	224
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(40)	(450)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	14	50
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3)	(9)
прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	11	41
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Зміна (зміна) необоротних активів	2400	-	-
Зміна (зміна) фінансових інструментів	2405	-	-
Валютні 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	11	41

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	-	725
Витрати на оплату праці	2505	149	278
Відрахування на соціальні заходи	2510	33	61
Амортизація	2515	7	67
Інші операційні витрати	2520	1 787	11 350
Разом	2550	1 976	12 481

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	-	-

Собельник

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Головний бухгалтер

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"УКРТЕХФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
42563968		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 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			
Від операційної діяльності:			
Від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 836	2 977
Від отримання податків і зборів	3005	-	-
Від повернення податку на додану вартість	3006	-	-
Від фінансування	3010	-	-
Від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Від отримання авансів від покупців і замовників	3015	-	8 975
Від повернення авансів	3020	6	32
Від відсотків за залишками коштів на поточних	3025	-	-
Від отримання:			
Від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Від операційної оренди	3040	-	-
Від отримання роялті, авторських	3045	-	-
Від отримання:			
Від страхових премій	3050	-	-
Від фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Від надходження	3095	-	4
Витрати на оплату:			
Відсотків (робіт, послуг)	3100	(2 821)	(922)
Відсотків	3105	(107)	(234)
Відсотків на соціальні заходи	3110	(-)	(69)
Відсотків з податків і зборів	3115	(141)	(121)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(4)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(117)
Витрати на оплату авансів	3135	(73)	(294)
Витрати на оплату повернення авансів	3140	(-)	(1 519)
Витрати на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрати фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Від витрати	3190	(15)	(59)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	685	8 770
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Відсотків	3220	-	-
Від деривативів	3225	-	-
Від погашення позик	3230	-	-
Від вибуття дочірнього підприємства та іншої	3235	-	-
Від реалізації однієї			
Від надходження	3250	-	-

вироблення на придбання:			
власних інвестицій	3255	(-)	(-)
зворотних активів	3260	(-)	(19)
виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
вироблення на надання позик	3275	(-)	(-)
вироблення на придбання дочірнього підприємства та іншої фінансової одиниці	3280	(-)	(-)
інші виплати	3290	(-)	(-)
Вистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-19
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
власного капіталу	3300	-	-
вироблення позик	3305	909	4 171
вироблення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	9 569
вироблення на:			
покупку власних акцій	3345	(-)	(-)
вироблення позик	3350	1 611	3 849
покупку деривативів	3355	(-)	(-)
вироблення на сплату відсотків	3360	(-)	(383)
вироблення на сплату заборгованості з фінансової одиниці	3365	(-)	(-)
інші виплати			
вироблення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
вироблення на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
інші виплати	3390	(-)	(18 560)
Вистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-702	-9 052
Вистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-17	-301
Залишок коштів на початок року	3405	29	330
Залишок коштів на кінець року	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	12	29



Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

ТОВ "ПАРТІЗАН" з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
2023	01	01
42563968		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Значення на початок року	4000	5 100	-	-	-	85	-	-	5 185
Внески:									
внески засновників	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
внески інших осіб	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
внески держави	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Значення на кінець року	4095	5 100	-	-	-	85	-	-	5 185
Власний прибуток:									
власний прибуток	4100	-	-	-	-	11	-	-	11
власний сучасний прибуток	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сучасний прибуток	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сучасний прибуток	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сучасний прибуток	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сучасний прибуток	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сучасний прибуток	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
власний прибуток:									
власний прибуток	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
власний прибуток	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
власний прибуток	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
власний прибуток	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
власний прибуток	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
частого прибутку									
акційних									
внесень	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень учасників:									
внесень до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень заборго-									
вності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень капіталу:									
внесень акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень викуп-									
лени акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень викупле-									
ни акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень частки в									
акції	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень номіналь-									
ної частки акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень (продаж)									
внесень контрольної									
акції в дочірньому									
внесень	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень в капіталі	4295	-	-	-	-	11	-	-	11
внесень на кінець									
року	4300	-	-	-	-	96	-	-	5 196



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"КАРТЕХФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

42563968

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- 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
Власний капітал	4000	5 100	-	-	-	44	-	-	5 144
Власний капітал									
Власний капітал	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	4095	5 100	-	-	-	44	-	-	5 144
Власний капітал									
Власний капітал	4100	-	-	-	-	41	-	-	41
Власний капітал									
Власний капітал	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал									
Власний капітал	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал									
Власний капітал	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал									
Власний капітал	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал									
Власний капітал	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал									
Власний капітал	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
виробничі	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
внески зборго-									
внески з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внески капіталу:									
внески акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
внески викупу-									
внески акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
внески викупле-									
внески акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внески частки в									
внески	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
внески номіналь-									
внески акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внески в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
внески (продаж)									
внески контрольованої									
внески в дочірньому									
внески	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внески в капіталі	4295	-	-	-	-	41	-	-	41
внески на кінець	4300	5 100	-	-	-	85	-	-	5 185



СОПЕЛЬНИК ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

ЯКИМЕНКО ОЛЬГА ІГОРІВНА

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

за 2022 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» УКРТЕХФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ - 42563968
станом на 31.12.2022 року

м. Київ, 2023

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 2022 РІК
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК» УКРТЕХФІНАНС»
станом на 31 грудня 2022 року

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

Керівництво Товариство відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариство станом на 31 грудня 2022 року, звіт про фінансові результати за 2022 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 2022 року, була затверджена наказом від «28» лютого 2023 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 2022 року

(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022р.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	8.1		
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	8.1	1	-
Довгострокові дебіторська заборгованість :	8.2		
Відстрочені податкові активи			
Усього необоротних активів		1	-
Оборотні активи			
Запаси	8.3	7385	8132
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8.4	33	4
Відстрочені	8.4		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8.5		
Інша поточна дебіторська заборгованість	8.6	15203	15470
Поточні фінансові інвестиції	8.7		
Гроші та їх еквіваленти:	8.8	29	12
Резерви в банках	8.8	29	10
Потенціал	8.8		
Витрати майбутніх періодів	8.9		
Усього оборотних активів		22650	23618
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс		22651	23618
Пасив			
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	8.10	5100	5100
Неподілений прибуток (непокритий збиток)	8.10	85	96
Усього власного капіталу	8.10	5185	5196
Довгострокові зобов'язання та забезпечення		-	-
Інші довгострокові зобов'язання		-	-
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити	8.11	1747	2045
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8.12	369	565
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	8.13	21	56
розрахунками зі страхування			
розрахунками з оплати праці			6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8.14	8693	8983
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	8.15	6636	6767
Усього поточних зобов'язань та забезпечень		17466	18422
Баланс		22651	23618

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

	№ примітки	2022 рік	2021 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9	760	1385
Інші операційні доходи		3715	12749
Усього доходу	9	4475	14134
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2446	1377
Адміністративні витрати		867	1464
Інші операційні витрати		1109	11017
Усього витрат		4422	13858
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток/збиток)	9	53	276
Інші фінансові доходи		1	224
Фінансові витрати		40	450
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	9	14	50
Витрати з податку на прибуток		(3)	(9)
Чистий фінансовий результат (прибуток)	9	11	41

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 рік

(в тис. гривень)

	№ примітки	2022 рік	2021 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	10	3836	2977
Надходження авансів від покупців і замовників	10	-	8975
Надходження від повернення авансів	10	6	32
Інші надходження	10	-	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	10	2821	922
Прой	10	107	234
Витрачання на соціальні заходи	10	-	69
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	10	141	121
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	10	-	4
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків	10	-	117
Витрачання на оплату авансів		73	294
Витрачання на оплату повернення авансів	10	-	1519
Інші витрачання	10	15	59
Чистий рух коштів від операційної діяльності		685	8770
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Витрачання на придбання необоротних активів	10	-	19
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-19
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від отримання позик	10	909	4171
Інші надходження		-	9569
Витрачання на погашення позик		1611	3849
Витрачання на сплату відсотків	10	-	383
Інші платежі	10	-	18560
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-702	-9052
Чистий рух грошових коштів за звітний період	10	-17	-301
Залишок коштів на початок року	10	29	330
Залишок коштів на кінець року	10	12	29

Звіт про рух власного капіталу
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

	№ Примітк и	Зареєстро ваний (пайовий) капітал	Резервн ий капітал	Капітал у дооцінк ах	Нерозпо ділений прибуто к (непокр итий збиток)	Додатко вий капітал	Всього
Залишок на початок попереднього року	11	5 100			44		5 144
Коригування							
Скоригований залишок на початок звітнього року	11	5 100			44		5 144
Чистий прибуток (збиток) за рік	11				41		41
Вислани до капіталу	11						
Надходження до резервного капіталу							
Вислани до додаткового капіталу							
Результат змін в капіталі							
Залишок на кінець попереднього року	11	5 100			85		5 185
Залишок на початок звітнього року	11	5 100			85		5 185
Коригування							
Скоригований залишок на початок звітнього року	11						
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	11				11		11
Вислани власникам (дивідендів)	11						
Надходження до резервного капіталу							
Вислани до додаткового капіталу							
Результат змін в капіталі	11				11		11
Залишок на кінець звітнього року	11	5 100			96		5 196

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ЗА 2022 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2022 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК» УКРТЕХФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ - 42563968**

Примітка 1. Загальні відомості про ТОВ «ФК» УКРТЕХФІНАНС».

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК» УКРТЕХФІНАНС» (надалі - «Товариство»)
Товариство зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб Печерською районною у місті
Київ 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

Основні відомості про фінансову компанію		
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	42563968	
Повна назва Товариство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК» УКРТЕХФІНАНС»	
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування
	64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у (основний)
Територія за КОАТУУ		
Місцевонадання	місто Київ, вул. Грушевського Михайла, будинок 10, кімната 212.	
Дата державної реєстрації	19.10.2018 р.	
Розмір статутного капіталу фінансової установи	ФК № 1148	
Кількість працівників станом на 31.12.2022 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
UA483510050000026509642265156	351005	ПАТ "УКРСИББАНК", м.Харків
UA273808050000000000265013456	380805	ПАТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ", м.Київ
UA4323348510000000000265031485	334851	ПАТ "ПУМБ", м.Київ
UA453806340000026501117574001	380634	ПУАТ "КБ "АКОРДБАНК", 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-
ХМ 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-ХІV 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 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Засновники:

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

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

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

Органи управління та контролю

Органами управління Товариство є загальні збори учасників Товариство.

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

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

Примітка 2. Принципи складання фінансової звітності

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2022 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 2022 року, затверджена для випуску 28 лютого 2023 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) Функціональні валюти

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 2022 по 31 грудня 2022 року.

(г) Принципи оцінки

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

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

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

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2022 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 31.12.2022 року.

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

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

Додатково повідомляємо:

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

Примітка 3. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

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

Економіка України включає, але не обмежується, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

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

Показники фінансової звітності за 2022 рік не перераховуються, керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні, прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників (МСБО 29).

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків. Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

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

впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Значна кількість компаній в країні вимушені були призупинити або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності Товариства.

Глибока економічна та фінансова кризи, обумовлені повномасштабною війною росії проти України, призвела до суттєвих негативних та довготривалих наслідків для економіки України.

Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу. Крім того, на ціни в Україні тиснуло глобальне прискорення інфляції – саме минулого року більшість країн оновили багаторічні інфляційні максимуми.

У зв'язку з розпочатою військовою агресією російської федерації проти України та введенням військового стану на території України Торгово-промисловою палатою України 28 лютого 2022 року видано загальний офіційний лист ТПП України щодо засвідчення форс мажорних обставин (обставин непереборної сили) – детальніше за посиланням: <https://ucci.org.ua/press-center/ucci-news/protsedura-zasvidchennia-fors-mazhomikh-obstavvin-z28-02-2022>.

Через агресію українська економіка зазнала найбільших втрат за часів своєї незалежності. Вплив на економічну діяльність був величезний: ВВП України у 2022 році скоротився на 30% при відносно помірній інфляції, яка не перевищила 30%, торгівля була значно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня. Одразу після вторгнення влада адаптувала монетарну політику та політику обмінного курсу для збереження фінансової стабільності та стабільності обмінного курсу. Разом з тим, існують внутрішні фактори рецесії, за оцінками МВФ – різке скорочення споживчого попиту в умовах воєнних дій та невизначеності, перебоїв з поставками, руйнування інфраструктури та стиснення імпорту. Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці стабілізувався. Забезпечити порівняно помірну інфляційну динаміку вдалося завдяки антикризовим заходам НБУ та Уряду за підтримки міжнародних партнерів та, звичайно, успішним діям української армії, яка не тільки зупинила російський наступ, але й звільняє українські землі.

За оцінками НБУ інфляція в 2022 році не повинна була перевищити 30%, і по факту в грудні споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6%.

НБУ прогнозує помірне сповільнення інфляції у 2023 році. Цьому сприятиме послідовна економічна політика за підтримки міжнародних партнерів та сповільнення світової інфляції. Водночас споживча інфляція в Україні і надалі буде високою. Крім того, ризики для інфляційних процесів та погіршення очікувань залишаються значними, зокрема через можливі загострення на фронті, а також теракти з боку росії та спричинений ними дефіцит електроенергії.

Ситуація на валютному ринку залишається відносно стабільною та контрольованою, що є значним досягненням у стані повномасштабної війни.

Важливим фактором для гривні є професійність дій та досвід роботи НБУ в кризових умовах. Попри всі виклики повномасштабної війни та спроби країни-терориста розбалансувати ситуацію, на валютному ринку вона є стійкою, а послаблення курсу гривні є значно меншим, ніж можна було б уявити ще навесні.

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

Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу.

Надалі економічні прогнози значною мірою залежатимуть від ситуації на фронті. У разі тривалого воєнного протистояння інфляційні

риски суттєво посиляться.

Економічна активність у II–IV кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов.

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

Позитивна прогнозна оцінка подальшого існування і розвитку Компанії підкріплюється більшістю оптимістичних прогнозів на перемогу України в війні проти росії, які надаються міжнародними групами та експертами.

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

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

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

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

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

Додаток 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

4.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року і

З 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

МСФО 16 «Основні засоби»;

МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

МСФО 41 «Сільське господарство»;

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

4.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2022 року і

Міжнародний стандарт фінансової звітності	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСФО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Очікується, що дані поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства
МСФО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності

МСФЗ та пункти до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосуван ня у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за врахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позичодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Місця застосування	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу		Поправки не застосовні	Впливу не мають
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Ця поправка не стосується діяльності Товариства.
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на класифікацію зобов'язань.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосуванн я у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долговими інструментами, які класифікуються як капітал.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формуванн я суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Ці поправки не матимуть вплив на розкриття Товариством інформації в фінансовій звітності.
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити це відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки заміняють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.
МСБО 12	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може	1 січня 2023	Дозволено	Поправки не	Очікується, що

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосуван я у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
«Податки на прибуток»	привести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати що від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.	року		застосовні	ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших не пов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Поправки не застосовні	Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.
МСФЗ 17 Страхові контракти	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань,	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні	Ця поправка не стосується діяльності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосуван я у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				Товариства

4.3. 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.

Примітка 5. Основні принципи облікової політики

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

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

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

- достовірне подання та відповідність МСФЗ - Фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі;

- безперервність (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим і залишається чинним в найближчому майбутньому);

- принцип нарахування в бухгалтерському обліку – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування;

- суттєвість та об'єднання у групи – Товариство подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Товариство подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими;

- згортання (Товариство розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати.

- частота звітності (Товариство подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку. Якщо Товариство змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то воно розкриває крім періоду, який охоплюється фінансовою звітністю: причини використання довшого чи коротшого періоду і той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними);

- порівняльна інформація – Товариство подає, як мінімум, два звіти про фінансовий стан, два звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо подаються), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки;

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

5.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

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

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

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

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

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

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

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

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

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

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період ремонту та поточного обслуговування об'єкта нарахування амортизації не призупиняється.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю.

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

5.2. 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.

5.3. Оренда

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

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

5.4. Запаси

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

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

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання факторингових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховувати за однорідними групами.

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

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

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

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

5.5. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Ознаками знецінення можуть бути: погіршення ситуації на ринку, збільшення факторів галузевого ризику, погіршення фінансового стану емітента, порушення порядку платежів, висока ймовірність банкрутства емітента, визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

5.6. Фінансові інструменти

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

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

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

в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

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

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією.

5.7. Дебіторська заборгованість та аванси

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

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- ✓ дебіторська заборгованість з основної діяльності
- ✓ дебіторська заборгованість за виданими кредитами
- ✓ інша дебіторська заборгованість

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

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

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 Перекласифікація фінансових активів

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів та дебіторської

заборгованості, якщо Товариство має намір і можливість утримувати даний актив у найближчому майбутньому або до погашення.

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

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

Перекласифікація фінансових активів проводилась при зміні в обліку права вимоги до боржника на заставне майно, на яке було звернуто стягнення.

Знецінення фінансових активів

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

5.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

5.10. Фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

5.11. Витрати на позики

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

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

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

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

5.12. Зобов'язання та забезпечення

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

До зобов'язань відносяться:

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

5.13. Винагороди працівникам

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

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

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

Товариство не визначає резерв забезпечення відпусток згідно норм діючого законодавства

Виплати працівникам включають:

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

5.14. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

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

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

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

д) надзвичайні доходи.

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

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

- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

- суму доходу можна достовірно оцінити;

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

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

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

5.15. Оподаткування

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню 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.

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

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

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосовного до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірці податкових розрахунків. Як результат цього активи та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі

Примітка 6. Використання суджень, оцінок і припущень.

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

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

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

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

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

- ціни котирування (без коригування) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство може мати доступ на дату оцінки;

- дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;

- вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

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

Оцінки та припущення

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

Примітка 7. Безперервність діяльності.

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Товариства зокрема, як зазначено у Примітці 16 «Події, що відбулися після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, річна фінансова звітність станом на 31.12.2022 року складена на основі припущення про безперервність діяльності

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

Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.

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

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. Станом на 31.12.2022 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» (рядки 1010-1012)

І групи основних засобів	II. Основні засоби				
	Залишок на 31.12.2021 р.	Надійшло за рік		Вибуло за рік	Залишок на кінець року
	первісна (нерезонансна)		первісна (нерезонансна) вартість	Врати від зменшення корисності	первісна 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	1		1		0
Інші основні засоби (інструменти, прилади, інвентар, офісні меблі)					
Разом	1		1		0

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в неї основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2022 року. На звітну дату основні засоби та нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

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

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

Примітка 8.2. Довгострокова дебіторська заборгованість (рядок 1040)

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 р. відсутня.

Примітка 8.3. Запаси (рядок 1100)

Товариство оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Товариство використовує метод FIFO, при якому запаси, що надійшли першими, першими і вибувають, «first-in, first-out method». Станом на 31.12.2022 р. вартість запасів на балансі становить **8 132 тис. грн.** - Запасами Товариства вважається заставна нерухомість, на яку звернуто стягнення.

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

До запасів включено:

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

- Активи були набуті у власність на підставі актів про передачу майна стягувачу в рахунок погашення боргу оскільки майно не було реалізоване на відкритих торгах і Товариство виявило бажання залишити за собою не продане майно по ціні останніх торгів. Зазначені Активи планують реалізувати протягом 2023-2024 роках за справедливою вартістю, що підтверджують акти цінової експертизи.

Реалізація активів відображена в Звіті про фінансові результати як доходи на суму 760 тис. грн. та списана балансова вартість реалізованих активів на суму 2 446 тис. грн, відображена в гр. 2270 Звіту про фінансові результати.

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

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на **31.12.2021** року складає **33 тис. грн.**, станом на **31.12.2022** року складає **4 тис. грн.**

Примітка 8.5. Дебіторська заборгованість за (рядок 1140)

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2022 р. відсутня.

Примітка 8.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На 31.12.2021 року	На 31.12.2022 року
Інша поточна дебіторська заборгованість	15203	15470
Разом	15203	15470

Станом на 31 грудня 2022 р. стаття «інша поточна дебіторська заборгованість» включає в себе, зокрема:

фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю - 12 723,5 тис. грн.;

фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю - 2 083,9 тис. грн;

Станом на 31 грудня 2022 року Компанія має іншу дебіторську заборгованість, яка включає: прострочена заборгованість в розмірі 15 470 тис. грн.

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

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

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

Сопельник О.В. Залишок заборгованості по договору фінансової допомоги № 21-12/21 від 21.12.2021 р. станом на 31.12.2022 р. в розмірі 311 тис. грн.;

Сопельник І.П. Залишок заборгованості по угоді по переведення боргу від 15.12.2021 р. в розмірі 427 тис. грн.;

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

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

При визначенні очікуваного терміну погашення дебіторської заборгованості (очікувано до кінця 2022 року) товариство аналізує всі зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати. Резерв очікуваних кредитних збитків та резерв сумнівних боргів не нараховується, платоспроможність (наявне забезпечення) дебіторів вважається доброю, майбутні потоки грошових коштів із групи дебіторської заборгованості, колективна оцінка на предмет знецінення якої здійснюється, оцінюються на основі руху грошових коштів від активів відповідно до договору та досвіду керівництва стосовно врегулювання заборгованості, яка виникала у результаті минулих подій, та успіху при поверненні сум заборгованості.

Примітка 8.7. Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

Станом на 31.12.2022 р. у Товариства відсутні поточні фінансові інвестиції.

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

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

Найменування показника	на 31.12.2021 року	на 31.12.2022 року
Готівка	-	-
Поточний рахунок у банку	29	10
Разом	29	10

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

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

Станом на 31.12.2022 р. у Товариства відсутні необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу.

Примітка 8.10. Капітал та резерви.

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариство становить 5 010 тис. грн.

Найменування показника	на 31.12.2021 року	на 31.12.2022 року
Зареєстрований капітал	5 100	5 100
Нерозподілений прибуток	85	96
Усього власного капіталу	5 185	5 196

Станом на 31.12.2022 року, згідно Статуту ТОВ «ФК»УКРТЕХФІНАНС», розмір Статутного капіталу становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень. Статутний капітал, на звітну дату, сформовано і сплачено грошовими коштами у повному розмірі 5 100 000,00 гривень.

Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді 12 місяців 2022 р. дивіденди не об'являлися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

Нерозподілений прибуток (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Нерозподілений прибуток за 2022 рік становить 96 тис. грн.

Примітка 8.11. Короткострокові кредити банків

2022 рік

Короткострокові кредити банків представлені кредитом, отриманим від ФК «ЕЛ.ЕН. ГРУП» по кредитним договорам в сумі 2 045 тис. грн., в тому числі:

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

2021 рік

Короткострокові кредити банків представлені кредитом, отриманим від ФК «ЕЛ.ЕН. ГРУП» по кредитним договорам на загальну суму 1 821 тис. грн., в тому числі:

1. Сума зобов'язань по Кредитному договору № 28-04/2021-К від 28.04.2021 р. станом на 31 грудня 2021 становить 1 747 тис. грн.;
2. Нараховані відсотки 74 тис. грн.

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

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

КП «ЖТКЕ» – 13,2 тис. грн.

ФОП Рябоконт К.Л. – 551,8 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2021 року становить 369 тис. грн., в тому числі:

ТОВ «ДЕЛЬТА М. БИЗНЕС» – 4 тис. грн.

ФОП Рябоконт К.Л. – 365 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2022 року заборгованість з виплати заробітної плати становить 6 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року поточне зобов'язання перед бюджетом – 56 тис. грн., в т.ч. податок на прибуток 3 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року поточне зобов'язання перед бюджетом – 21 тис. грн., в т.ч. податок на прибуток 9 тис. грн.

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

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

Найменування показника	На 31.12.2021 року	На 31.12.2022 року
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8693	8983
Разом	8693	8983

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

Резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло

внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Примітка 8.15. Інші поточні зобов'язання (рядок 1600)

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

Найменування показника	На 31.12.2021 року	На 31.12.2022 року
Інші поточні зобов'язання	6636	6767

Інші поточні зобов'язання – це:

- розрахунки з іншими кредиторами в сумі 6767 тис. грн.

Примітка 9. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

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

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

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

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

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

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2022 рік визнаний в сумі 760 тис. грн., в т. ч.:

Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2022 рік (тис. грн.)	За 2021 рік (тис. грн.)
Дохід від продажу заставного майна	760	1385
РАЗОМ	760	1385

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	за 2022 рік (тис. грн.)	за 2021 рік (тис. грн.)
Інші доходи від операційної діяльності (відшкодування судових збору, правової допомоги за рішенням суду)	3715	12720
Отримані штрафи, пені	-	-
Дохід від продажу необоротних активів	-	29
Дохід від операційної курсової різниці	-	-
Разом операційні доходи	3715	12749

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 2022 рік склали 2 446 тис. грн.;

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) за 2021 рік склали 1 337 тис. грн.;

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат.
за 2022 рік склали **867** тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

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

за 2021 рік склали **1 464** тис. грн. в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- ✓ Заробітна плата – 277,6 тис. грн..
- ✓ Відрахування на соціальні заходи – 61 тис. грн.
- ✓ Амортизація – 66,6 тис. грн.;
- ✓ Матеріальні затрати – 19,4 тис. грн.;
- ✓ Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги – 1 004 тис. грн.;
- ✓ Оплата послуг банку – 14,4 тис. грн.
- ✓ Інші витрати – 21 тис. грн.

Товариством були понесені інші операційні витрати з придбанням права вимоги.

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

Інші операційні витрати за 2021 рік складають 11 017 тис. грн.

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

Фінансові витрати за 2021 рік складають 450 тис. грн. та складаються з відсотків по кредитах.

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

Чистий фінансовий результат за **2021 рік** складає – прибуток в сумі 41 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

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

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

Звіт про рух грошових коштів за 2022 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. Операційна діяльність для отримання доходу від надання фінансових послуг є основним видом діяльності підприємства.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2022 рік склав – 685 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2022 рік склав (-702) тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2022 рік склав (- 17) тис. грн.

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

Залишок коштів на 31 грудня 2021 року становить 29 тис. грн

Примітка 11. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал.

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

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

Деталізація статті в Таблиці нижче:

Найменування показника	За 2022 рік (тис. грн.)	За 2021 рік (тис. грн.)
Скоригований залишок на початок року	5185	5100
Нерозподілений прибуток	11	41
Скоригований залишок на кінець року	5 196	5 185

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

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

На кінець 2021 року учасниками Товариство сформовано власний капітал **5 185** тис. грн.:

- ✓ статутний капітал – 5 100 тис. грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток – 85 тис. грн.

Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 р. складається з зареєстрованого капіталу та нерозподіленого прибутку.

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

Примітка 12. Пов'язані сторони.

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

Пов'язаними сторонами Товариство протягом 2022 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 31.12.2022 року пов'язаними особами Товариства є:

1) Пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Сопельник О.В., РНОКПП - 2695809484	Україна	Директор – з 19.10.2018 року та на поточний час. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
2	СОПЕЛЬНИК ІГОР ПАВЛОВИЧ, РНОКПП 2707821258	Україна	Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства
3	ТОВ ««Проф-Консалт Груп», ЄДРПОУ - 39711379	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.
4	ТОВ «Аудит і Консалтинг», ЄДРПОУ - 36849679	Україна	Знаходиться під контролем засновника Сопельник О.В.

Товариство в 2022 році отримало поворотну безпроцентну фінансову допомогу від учасників бенефіціарів (контролерів) Товариства у розмірі (тис. грн):

Рік		Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2022 рік	Сопельник О.В.	1 168	278,5	1 135,5	311
2021 рік	Сопельник О.В.	230	1200	262	1168

Рік		Заборгованість на початок року	Отримано	Повернуто	Заборгованість на кінець року
2022 рік	Сопельник І. П.	722	-	295	427
2021 рік	Сопельник І. П.		722		722

Операції із пов'язаною особою – директором Товариства

- Сопельник О.В.

Операції з оплати праці	2022 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Заборгованість на початок року	-	4
Нараховано заробітної плати	90	123
Виплачено заробітної плати	87	127
Заборгованість на кінець року	3	-

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

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

Примітка 13. Управління ризиками

Основними ризиками, пов'язаними з фінансовими інструментами Товариства, є валютний ризик, ризик ліквідності та кредитний ризики. Керівництво переглядає та затверджує політику щодо управління кожним з цих ризиків, як зазначено нижче.

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

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

Кредитний ризик

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

Ризик ліквідності

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

Товариство володіє розвинуеною системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ринковий ризик

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

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

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

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

Заборгованість за договорами з плаваючою процентною ставкою відсутня, тому процентний ризик Товариства незначний.

Валютний ризик

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

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

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 14. Справедлива вартість

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує професійне судження.

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

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості:

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

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

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші вхідні дані, крім ціни котирування, віднесені до Рівня 1, які спостерігаються на ринку для активу чи зобов'язання або безпосередньо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто, є похідними від цін);

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

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінки	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу (довгострокові фінансові інвестиції, крім інвестицій, що оцінюються за методом участі в капіталі)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки. За відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за ціною операції, якщо вона не містить значного компонента фінансування. Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює теперішній вартості усіх майбутніх надходжень грошових коштів, 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 ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості									
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не спостережуваними)		Усього		
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	
	Дати оцінки	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Грошові кошти	-	-	29	12	-	-	29	12	

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

Найменування груп активів та зобов'язань	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2021	На 31.12.2022	На 31.12.2021	На 31.12.2022
Грошові кошти	29	12	29	12
Дебітоська зборгованість	15 236	15 496	15 236	15 496
Довгострокові зобов'язання				
Поточні зобов'язання	6 636	6767	6 636	6767

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.

Примітка 15. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими

зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

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

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

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2021р.
Не прострочена	14	5
Прострочена	15 456	15 198
Всього	15 470	15 203

На кінець звітного періоду Товариство має прострочених фінансових активів на суму 15 456 тис. грн.

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

	Інвестицій- ний рейтинг	Неінвести- ційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2022р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	0	0	12
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	4	4
Інша дебіторська заборгованість	0	0	15 470	15 470
Всього	12	0	15 474	15 486
На 31.12.2021р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	29	0	0	29
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	33	33
Інша дебіторська заборгованість		0	15 203	15 203
Всього	29	0	15 236	15 265

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

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності

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

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх 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.

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	29	0	0	0	29

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	2 429	811	4 378	7 585	15 203
Всього активи	2 458	811	4 378	7 585	15 232
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:	0	0	0	0	0
- товари, роботи, послуги	203	166	0	0	369
- розрахунками з бюджетом	21	0	0	0	21
- розрахунками зі страхування	0	0	0	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0	0	0	0
Поточні податкові зобов'язання	0	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	53	0	8 640	8 693
- заборгованість по кредитному	0	0	0	1 747	1 747
Всього зобов'язання	234	166	0	10 387	10 830

Управління капіталом

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (5 196 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 100 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 96 тис. грн.

Відповідно до вимог п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41 від 28.08.2003р., власний капітал Товариства має бути не меншим ніж 5 000 тис. грн. протягом усього строку перебування в Реєстрі.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених законодавством показників.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	1,3	1,3
Коефіцієнт швидкої ліквідності	>0,5	0,8	0,9
Коефіцієнт забезпеченості запасів і витрат власними оборотними коштами	>0,5	0,6	0,7
Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	>0	0,2	0,2

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

Робота служби внутрішнього аудиту

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

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

Примітка 16. Судові розгляди.

На протязі своєї поточної діяльності Товариство у 2022 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 2022 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою.

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

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

Примітка 17. 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 відбілося на наших клієнтах. Проводиться робота з клієнтами щодо відновлення їх платоспроможності, продовження терміну дії кредитних договорів, перегляду умов договорів з метою здатності стабільно погашати кредитні зобов'язання, відтермінування зобов'язань по кредиту. Керівництвом Товариства здійснено заходи щодо захисту залогових цінностей.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2022 року і до дати затвердження фінансової звітності:

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

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

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

Директор

Головний бухгалтер

«28» лютого 2023 року.



Сопельник О.В.

Якименко О.І.

Пронумеровано, пронумеровано та
скріплено печаткою

66 (шістдесят шість) аркушів

Директор ТОВ "АК "ЗЕЛДЕР"

Олександр Матвійчук
Ганенко А. І.

