

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕХНОФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 43868852
ЗА 2023 РІК**

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

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітнього періоду | На кінець звітнього періоду | Примітки |
|--|--------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Необоротні активи | 1000 | - | 200 | |
| Нематеріальні активи | | | | |
| первісна вартість | 1001 | - | 202 | |
| накопичена амортизація | 1002 | - | 2 | |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - | |
| Основні засоби | 1010 | - | 89 | |
| первісна вартість | 1011 | - | 92 | |
| знос | 1012 | - | 3 | |
| 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 | - | 289 | |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | 1100 | - | - | |
| виробничі запаси | 1101 | - | - | |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - | |
| готова продукція | 1103 | - | - | |
| товари | 1104 | - | - | |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - | |
| Депозити перестраховання | 1115 | - | - | |
| Векселі одержані | 1120 | - | - | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 8 | 78 | |
| з бюджетом | 1135 | - | - | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | - | 1584 | № 7.1.1, № 7.1.3 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 439 | 3442 | № 7.1.1, № 7.1.3 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 5302 | 5294 | № 7.1.1, № 7.1.3 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 7 | 1 | № 7.2 |
| готівка | 1166 | - | - | |
| рахунки в банках | 1167 | 7 | 1 | № 7.2 |
| 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 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 5756 | 10399 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 5756 | 10688 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 5350 | 5350 | № 7.3 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - | |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - | |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - | |
| емісійний дохід | 1411 | - | - | |
| накопичені курсові різниці | 1412 | - | - | |
| Резервний капітал | 1415 | - | - | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | (37) | 745 | № 7.3 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) | |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) | |
| Інші резерви | 1435 | - | - | |
| Усього за розділом I | 1495 | 5387 | 6095 | № 7.3 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - | |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - | |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - | |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - | |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - | |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - | |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - | |
| благодійна допомога | 1526 | - | - | |
| Страхові резерви | 1530 | - | - | |
| у тому числі: | 1531 | - | - | |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - | |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - | |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - | |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - | |
| Призовий фонд | 1540 | - | - | |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - | |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - | |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - | |
| Векселі видані | 1605 | - | - | |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - | |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 45 | 1430 | № 7.1.2 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 4 | 158 | № 7.1.2 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 2 | 155 | № 7.1.2 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 3 | 3 | № 7.1.2 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 8 | 14 | № 7.1.2 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - | |
| 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 | 4 | 22 | |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - | |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - | |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 305 | 2966 | № 7.1.2 |
| Усього за розділом III | 1695 | 369 | 4593 | |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | | |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - | |
| Баланс | 1900 | 5756 | 10688 | |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2023

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Примітки |
|--|-----------|-------------------|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 6952 | 1 | № 8.1 |
| <i>Чисті зароблені страхові премії</i> | 2010 | - | - | |
| <i> премії підписані, валова сума</i> | 2011 | - | - | |
| <i> премії, передані у перестраховання</i> | 2012 | - | - | |
| <i> зміна резерву незароблених премій, валова сума</i> | 2013 | - | - | |
| <i> зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i> | 2014 | - | - | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) | |
| <i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i> | 2070 | - | - | |
| Валовий: | | 6952 | 1 | |
| прибуток | 2090 | | | |
| збиток | 2095 | (-) | (-) | |
| <i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i> | 2105 | - | - | |
| <i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i> | 2110 | - | - | |
| <i> зміна інших страхових резервів, валова сума</i> | 2111 | - | - | |
| <i> зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i> | 2112 | - | - | |
| Інші операційні доходи | 2120 | 612 | 1397 | № 8.2 |
| <i>у тому числі:</i> | | | | |
| <i> дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | 2121 | - | 2 | |
| <i> дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2122 | - | - | |
| <i> дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i> | 2123 | - | - | |
| Адміністративні витрати | 2130 | (3490) | (281) | № 8.3 |
| Витрати на збут | 2150 | (107) | (-) | № 8.3 |
| Інші операційні витрати | 2180 | (3087) | (1029) | № 8.3 |
| <i>у тому числі:</i> | | | | |
| <i> витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i> | 2181 | 8 | - | |
| <i> витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i> | 2182 | - | - | |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | 880 | 88 | |
| прибуток | 2190 | | | |
| збиток | 2195 | (-) | (-) | |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - | |
| Інші доходи | 2240 | - | - | |
| <i>у тому числі:</i> | | | | |
| <i> дохід від благодійної допомоги</i> | 2241 | - | - | |
| Фінансові витрати | 2250 | (17) | (-) | |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) | |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) | |
| <i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i> | 2275 | - | - | |

| | | | | |
|---|------|---------|-------|------------|
| Фінансовий результат до оподаткування: прибуток | 2290 | 863 | 88 | |
| збиток | 2295 | - | - | |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (155) | (2) | № 8.4, №11 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - | |
| Чистий фінансовий результат: прибуток | 2350 | 708 | 86 | |
| збиток | 2355 | (-) | (-) | |

I. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Примітки |
|---|-------------|-------------------|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - | |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - | |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - | |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - | |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - | |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - | |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - | |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 708 | 86 | |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | звітний період | За аналогічний період попереднього року | Примітки |
|----------------------------------|-------------|----------------|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 15 | 1 | № 8.3 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 396 | 76 | № 8.3 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 89 | 19 | № 8.3 |
| Амортизація | 2515 | 5 | - | № 8.3 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 6179 | 1214 | № 8.3 |
| Разом | 2550 | 6684 | 1310 | № 8.3 |

Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Примітки |
|---|--------------|-------------------|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | 2964 | 1 | |
| Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | | | |
| Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість | 3005 3006 | - - | - - | |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - | |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - | |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - | |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 10 | - | |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - | |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 141 | - | |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - | |

| | | | | |
|--|-------------|-------------|----------|---------|
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - | |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - | |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 6923 | 3 | |
| Інші надходження | 3095 | 12091 | 4286 | № 9.1.1 |
| Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (1785) | (148) | |
| Праці | 3105 | (297) | (50) | |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (90) | (16) | |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (74) | (12) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (2) | (-) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (72) | (12) | |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) | |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) | |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) | |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (10438) | (20) | |
| Інші витрачання | 3190 | (10231) | (4039) | № 9.1.2 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -786 | 5 | |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | | |
| Надходження від реалізації: фінансових інвестицій | 3200 | - | - | |
| необоротних активів | 3205 | - | - | |
| Надходження від отриманих: відсотків | 3215 | - | 1 | |
| дивідендів | 3220 | - | - | |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - | |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - | |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - | |
| Інші надходження | 3250 | - | - | |

| | | | | |
|--|-------------|-------------|----------|--|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) | |
| необоротних активів | 3260 | (294) | (-) | |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) | |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) | |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) | |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) | |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -294 | 1 | |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | - | - | |
| Отримання позик | 3305 | 1380 | - | |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - | |
| Інші надходження | 3340 | - | - | |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) | |
| Погашення позик | 3350 | 300 | - | |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) | |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (6) | (-) | |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) | |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) | |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) | |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) | |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 1074 | - | |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -6 | 6 | |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 7 | 1 | |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - | |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 | 7 | |

**Звіт про власний капітал
за 2023 рік**

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього | Примітки |
|--|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на початок року | 4000 | 5350 | - | - | - | 37 | - | - | 5387 | № 7.3 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 5350 | - | - | - | 37 | - | - | 5387 | № 7.3 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 708 | - | - | 708 | № 7.3 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденти) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 708 | - | - | 708 | № 7.3 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 5350 | - | - | - | 745 | - | - | 6095 | № 7.3 |

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік**

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього | Примітки |
|--|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на початок року | 4000 | 5350 | - | - | - | (49) | - | - | 5301 | № 7.3 |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 5350 | - | - | - | (49) | - | - | 5301 | № 7.3 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 86 | - | - | 86 | № 7.3 |
| Розподіл прибутку: | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - | |

| | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|------|------|---|---|---|----|---|---|------|-------|
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 86 | - | - | 86 | № 7.3 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 5350 | - | - | - | 37 | - | - | 5387 | № 7.3 |

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2023 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіт про власний капітал за 2023 р.

Інформація про товариство:

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕХНОФІНАНС" |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 43868852 |
| Місцезнаходження юридичної особи | Україна, 49055, місто Дніпро, вул.Глобинська, буд.2, оф.207/2 |
| Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2023 року | КАРМАЗЬ АРТЕМ ОЛЕГОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49041, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Запорізьке шосе, будинок 62, квартира 169, Розмір частки засновника (учасника): 5350000,00 |
| Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2023 року | Розмір (грн.): 5 350 000,00 |
| Види діяльності | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний) 64.92 Інші види кредитування |
| Офіційна сторінка в Інтернеті | https://techno-finance.com |
| Адреса електронної пошти | fc.technofinance@gmail.com |
| Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року | 4 |

| | |
|---|---|
| Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року | 5 |
| Директор | З 28.09.2022р. – ОЛЕКСІНА ОКСАНА МИХАЙЛІВНА |
| Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи | Дата запису: 15.10.2020 Номер запису: 100072102000045456 |

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має наступні ліцензії:

- ліцензія на надання послуг з факторингу ;
- ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» складена станом на 31 грудня 2023 року, звітним періодом є 2023 рік. Фінансова звітність 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.

Валотою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

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.

Фінансова звітність ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» затверджена до випуску Рішенням від 22 лютого 2024 р. єдиного Учасника Товариства, у зв'язку з відображенням додатково в примітках впливу на фінансову звітність подій, що сталися внаслідок агресії російської федерації. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні військові витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однознакову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з торішніми рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція по прогнозам в 2024 році становитиме

близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Затяжна війна підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Важливим кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати Україні прибутки від заморожених російських державних активів. Так, Бельгія, де заморожено близько 200 млрд. дол. російських активів, зокрема в глобальному депозитарії Euroclear, планує передати Україні податки з доходів, які згенерували ці активи. Утім, юридичних механізмів для передачі самих заморожених коштів на користь України фактично в жодній юрисдикції досі немає.

В Естонії підготували законопроект для компенсації втрат України за рахунок заморожених російських активів. Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, СІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд. евро для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчасного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою “5-7-9%”. З 2024 року запроцое створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. MIGA надала першим приватним інвесторам страховку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страхування. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Найближчими роками економіка поволі зростатиме. У 2024 році НБУ очікує зростання ВВП на рівні 3.6%. Цей приріст забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням споживання. Однак все ще високі безпекові ризики сповільнюватимуть приватні інвестиції та повернення вимушених мігрантів додому. Тож наявний дефіцит працівників і повільне нарощення виробничих потужностей стримуватимуть виробництво. Без припинення активних бойових дій та значних інвестицій відновлення економіки України до рівня перед повномасштабним вторгненням суттєво затягнеться.

Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд. дол., що співмірно 5.2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу.

Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищуватиме її пропозицію. Тож НБУ здійснюватиме валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти. Відповідно до прогнозу НБУ, наступного року за умов отримання запланованого обсягу допомоги рівень міжнародних резервів надалі зростатиме. Це сприятиме подальшій реалізації режиму керованої гнучкості та кроків із валютної лібералізації. Досить висока дохідність гривневих вкладень сприяє їхній привабливості та стримує попит на іноземну валюту з боку бізнесу і населення, попри певні коливання курсу. Валютний ринок доволі швидко пристосувався до нового режиму, а підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні його запровадження. Водночас на ринку знову з'являються інструменти хеджування валютного ризику.

З листопада банки мають змогу укладати валютні свопи, базовими активами яких є гривня, долар або євро. В листопаді споживча інфляція сповільнилася до 5.1%. Стрімке зниження інфляції упродовж останніх місяців пояснюється вищими врожайми, а отже, більшою

пропозицією продуктів харчування. Стимував інфляцію мораторій на підвищення низки житлово-комунальних тарифів. Водночас стійкий обмінний курс гальмував подорожчання імпортованих товарів та сприяв поліпшенню інфляційних і курсових очікувань.

Однак вже з наступного року інфляція прискориться. Основні причини – зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше пожвавлення попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів. Через дію проінфляційних чинників наступного року НБУ призупинить зниження ключової ставки. За базовим прогнозом, вона залишатиметься на поточному рівні 15% до кінця 2024 року. Макроекономічний ризик знову посилюється. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зріс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу.

Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться. Ризик ліквідності послабився до низького рівня. Ліквідність сектору висока. Кошти клієнтів зростали, хоча й дещо повільніше, ніж у першому півріччі. Коефіцієнт LCR значно перевищує нормативи. Однак очікування банків стосовно рівня ризику в майбутньому стримані.

Рівень валютного ризику помірний. Ситуація на валютному ринку залишається контрольованою. Обсяг міжнародних резервів високий. Оцінка банками рівня валютного ризику поліпшилася. Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в разі перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів. Їхня структура суттєво не змінюється – у гривневих ВЛА переважають депозитні сертифікати та ОВДП, а у валютних – кошти на коррахунках в іноземних банках. Частка останніх поступово зменшується з огляду на поетапне приведення вітчизняних вимог до структури ВЛА в іноземній валюті до європейських: виведення з їх складу коррахунків у банках.

Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас міцності, аби їм протистояти. З початку 2024 року вводиться в дію нове законодавство для фінансових компаній, страховиків, лізингодавців, ломбардів та кредитних спілок. У результаті посилюються увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, вимоги до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг. Кожен із секторів небанківського ринку отримує час на приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог. Тривалість перехідного періоду залежатиме від комплексності та складності змін.

НБУ надалі поступово запроваджуватиме нові вимоги до діяльності фінансових установ, реагуючи за потреби на можливі нові виклики. Впроваджувати відтерміновані та нові регуляторні вимоги НБУ поступово відновлюватиме всі регуляторні вимоги, що діяли до лютого 2022 року, та вводитиме нові, впровадження яких було відтерміновано через повномасштабне вторгнення. Інформацію про заплановані зміни до розрахунку потреб у регулятивному капіталі наведено в розділі Ризики достатності капіталу. Крім того, впроваджуватиметься оцінка достатності внутрішнього капіталу (ICAAP): до січня наступного року банки мають розробити відповідні внутрішні документи, а до 31 травня 2024 року подати до НБУ звіти в тестовому режимі. Що стосується розрахунку LCR в іноземній валюті, то з січня 2024 року кошти на коррахунках у банках включатимуться до високоліквідних активів лише доти, доки вони не перевищуватимуть 60% їхнього обсягу (нині їхня частка не може перевищувати 80%).

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ТЕХНОФІНАНС» станом на 31 грудня 2023 року.

Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі

облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

Вплив на активи Товариства

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Фінансові активи складаються з цінних паперів (інвестиційних сертифікатів), дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту. Станом на 31.12.2023 року розмір фінансових активів збільшився у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

✓ Вплив на зобов'язання Товариства

Зобов'язання Товариства становлять 43% сукупних активів Товариства і складаються із наступних зобов'язань:

кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 1430 тис. грн.;
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 158 тис. грн.;
поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 3 тис. грн.;
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 14 тис. грн.;
інша поточна кредиторська заборгованість (заборгованість перед першим кредитором за договором факторингу, заборгованість за отриманим фінансовим кредитом) складає 2966 тис. грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно.

✓ Вплив на доходи та витрати Товариства

У звітному періоді операційні доходи збільшилися в порівнянні з минулим фінансовим роком, розмір операційних витрат при цьому також збільшився. Розмір доходів перевищує розмір витрат.

✓ Вплив на податки Товариства

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ Вплив на капітал Товариства

Розмір власного капіталу Товариства збільшився у порівнянні з минулим періодом і становить на звітну дату 6095 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

✓ Вплив на персонал Товариства

Протягом звітного періоду скорочення персоналу Товариства не було.

✓ Інформаційна та кібезбезпека Товариства

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну ймовірність таких атак і має

наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

3. 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.

| |
|---|
| Назва МСФЗ |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» |
| Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ |
| До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися. |
| Опис характеру зміни |
| Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувують додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди. |
| Опис перехідних положень МСФЗ |
| Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8 |
| Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди |
| Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами) |
| Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ |
| Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік. |
| Назва МСФЗ |
| МСФЗ 16 «Оренда» |
| Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ |
| До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися. |

| |
|--|
| Опис характеру зміни |
| Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречно та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". |
| Опис перехідних положень МСФЗ |
| Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16. |
| Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди |
| Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою |
| Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ |
| Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік. |
| Назва МСФЗ |
| МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» |
| Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ |
| До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися. |
| Опис характеру зміни |
| Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими |

угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітної періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітної періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

Назва МСФЗ

| |
|--|
| МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» |
| Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ |
| До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися. |
| Опис характеру зміни |
| Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві. |
| Опис перехідних положень МСФЗ |
| У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно. |
| Опис перехідних положень МСФЗ, які можуть мати вплив на майбутні періоди |
| Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством |
| Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ |
| Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік. |

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

4. Основи облікової політики та складання звітності

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. Згортання у звіті (звітах) про прибутки та збитки та інший сукупний дохід або у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли згортання відображає сутність операції чи іншої події, зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки суб'єкта господарювання. Оцінювання активів із вирахуванням резервів (наприклад, резерв на знецінення запасів і сумнівну дебіторську заборгованість) не є згортанням);
- 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.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

Суттєвою інформацією визнавати інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Установити межу суттєвості для:

- необоротних активів – 20 000 грн.;
- статей фінансової звітності – 5% валюти балансу грн.;
- відображення в обліку переоцінки або зменшення корисності об'єктів основних засобів – відхилення залишкової вартості від їхньої справедливої вартості у розмірі 10 % такого відхилення.

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

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

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

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

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

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

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

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.

Товариство не визнає актив з права користування та орендне зобов'язання по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та
- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

- а) відсотки за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Протягом 2022 року вся оренда класифікована Товариством як короткострокова оренда.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами,

обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Придбання фінансового активу з великою знижкою (дисконтом), що відображає зазначені кредитні ризики є однією з умов визнання кредитно-знеціненого фінансового активу.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Розрахунок процентного доходу придбаних кредитно-знецінених фінансових активів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Розрахунок амортизованої собівартості прав вимоги по договору факторингу

$AC1 = \text{Порценти}1 + AC0 - \text{Погашення}1 - \text{Резерви}1$, де:

AC1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

AC0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Погашення 1 - погашення заборгованості у звітному періоді (отримані грошові кошти, заставне майно)

Резерви 1 – розраховані на кінець звітного періоду резерви під кредитні ризики

Порценти1 = AC0 x ЕСП, де:

Порценти 1 – проценти звітного періоду

AC0 - Амортизаційна собівартість на початок звітного періоду

ЕСВ - розрахована первісно ефективна ставка відсотка

Розрахунок ЕСВ в EXCEL здійснюється автоматизовано за формулою

=ВСД (значення; [предположение = 0,04]), де

Значення – заплановані та затверджені грошові потоки від утримання права вимоги в кожному періоді.

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (AC1) і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою (PV).

Будь-яке коригування визнається в прибутку чи збитку як прибуток або збиток від знецінення.

Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, (PV).

FV – грошовий потік періоду

R – ЕСВ, %

N – кількість періодів

Товариство для розрахунку використовує формулу =ЧПС в EXCEL

Перегляд договірних грошових потоків, суб'єкт господарювання перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка

Якщо Товариство визнає перекласифікацію фінансових активів, воно застосовує перекласифікацію перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Товариство не переглядає визнані раніше прибутки, збитки (включаючи прибутки або збитки від зменшення корисності), або проценти.

Перекласифікація фінансових активів

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.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт

господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

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.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

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 зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх

еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

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).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

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.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

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

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, або запланованими грошовими потоками, виходячи з досвіду Товариства, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Для кредитно-знецінених фінансових активів в якості резерву під очікувані кредитні збитки визнаються лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Товариство визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Товариство визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

- часову вартість грошей;

- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджену прогнозу інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

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

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є

доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, 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 ефективною ставки відсотка.

Процентний дохід від утримання кредитно-знеціненого фінансового активу розраховується за методом ефективного відсотка.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки і збитки, визнається у розмірі збільшення справедливою вартості.

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

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

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

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

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

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

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

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

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

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг займається одним видом діяльності – кредитування без виділення географічних регіонів. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

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

Зв'язаними сторонами не вважаються:

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

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

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

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

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

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

Відповідно до МСБО 24 зв'язаними сторонами є:

- КАРМАЗЬ АРТЕМ ОЛЕГОВИЧ, учасник, прямий вирішальний вплив. Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу- 100%;

- управлінський персонал.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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.

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.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2023 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. 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 коригують, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження

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

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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.

Визначення невідмовного періоду оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Товариство обґрунтовано

впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Товариство є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідмовного періоду оренди керівництво Товариства визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Товариство не має наміру продовжувати строк дії договору оренди і класифікує її як короткострокову. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення не забезпечений правовою санкцією і є короткостроковим.

Невідмовним періодом оренди Товариство вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

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.

Невизначеності пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок воєнної агресії російської федерації на території України. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з воєнною агресією російської федерації на території України, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу воєнної агресії російської федерації на території України. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу воєнної агресії російської федерації на території України наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року значний вплив на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

На звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

6. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво змужувати масштаби діяльності.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу воєнних дій на території України з російською федерацією на діяльність Товариства. 24 лютого 2022 року розпочалися воєнні дії внаслідок вторгнення військ російської федерації на територію України, які сильно вплинули на економічне становище як України, так і більшість світових країн в цілому, тому вони можуть вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Тривалість та вплив воєнної агресії рф залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що Товариство може продовжувати свою діяльність на безперервній основі у зв'язку з наступним:

- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи Товариства та грошові надходження від операційної діяльності за 2023 рік не зазнали суттєвого зниження;
- протягом 2023 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

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

7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2022 році" №1-ОП від 11.02.2022 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

7.1. Фінансові інструменти

7.1.1 Фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Розкриття інформації про фінансові активи, тис. грн.

| Розкриття інформації про фінансові активи | Станом на початок звітного періоду, тис. грн. | | | Станом на кінець звітного періоду, тис. грн. | | |
|---|---|--|----------------------------|---|--|----------------------------|
| | справедливою вартістю з через прибуток або збиток | справедливою вартістю з через інший сукупний дохід | Амортизованою собівартістю | справедливою вартістю з через прибуток або збиток | справедливою вартістю з через інший сукупний дохід | Амортизованою собівартістю |
| Цінні папери: | | | | | | |
| Інвестиційні сертифікати | 5302 | - | - | 5294 | - | - |

| | | | | | | |
|--|-------------|----------|----------|-------------|----------|-------------|
| Дебіторська заборгованість, у тому числі: | | | | | | |
| Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту | - | - | - | - | - | 2987 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за договорами фінансового кредиту | - | - | - | - | - | 1584 |
| Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів | - | - | - | - | - | 455 |
| Всього | 5302 | - | - | 5294 | - | 5026 |

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду

| Фінансові інвестиції | Справедлива вартість визначена на підставі: | | |
|--------------------------|--|---|--|
| | цін котирування на активних ринках на ідентичні активи | цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком | даних, яких немає у відкритому доступі |
| Інвестиційні сертифікати | - | - | 5294 |
| Всього | - | - | 5294 |

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду

| Фінансові інвестиції | Справедлива вартість визначена на підставі: | | |
|--------------------------|--|---|--|
| | цін котирування на активних ринках на ідентичні активи | цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком | даних, яких немає у відкритому доступі |
| Інвестиційні сертифікати | - | - | 5302 |
| Всього | - | - | 5302 |

| Зміни | Інвестиційні сертифікати | Права вимоги, придбані з метою подальшого продажу | Всього |
|--|--------------------------|---|--------|
| Вартість на початок звітного періоду | 5302 | - | 5302 |
| Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку | (8) | - | (8) |

| | | | |
|--|------|------|------|
| Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході | - | - | - |
| Придбання | - | 1761 | 1761 |
| Продаж | - | 1761 | 1761 |
| Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості | - | - | - |
| Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості | - | - | - |
| Вартість на кінець звітного періоду | 5294 | - | 5294 |

Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

| Фінансові інвестиції | Техніка (модель) оцінювання | Вхідні дані | Діапазон результатів | Оцінка справедливої вартості на кінець звітного періоду |
|--------------------------|--|-------------|----------------------|---|
| Інвестиційні сертифікати | На підставі звіту про оцінку майна, наданим професійним оцінювачем | 5302 | (8) | 5294 |
| Всього | x | 5302 | (8) | 5294 |

| | Станом на початок звітного періоду, тис. грн. | Станом на кінець звітного періоду, тис. грн. |
|--|---|--|
| Фінансові активи в боргові інструменти | | |
| Дебіторська заборгованість за претензією | 141 | - |
| резерв під очікувані кредитні збитки | - | - |
| Всього | 141 | - |
| Дебіторська заборгованість за договором кредиту | 17 | 4011 |
| резерв під очікувані кредитні збитки | - | (1024) |
| Всього | 17 | 2987 |
| Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу | 281 | - |
| резерв під очікувані кредитні збитки | - | - |
| Всього: | 281 | - |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | - | 3639 |
| резерв під очікувані кредитні збитки | - | (2055) |
| Всього: | - | 1584 |
| Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів | - | 455 |
| резерв під очікувані кредитні збитки | - | - |

| | | |
|---------|-----|------|
| Всього: | - | 455 |
| Всього: | 439 | 5026 |

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів, тис. грн.

| Аналіз кредитної якості боргових фінансових активів | Фінансові активи станом на початок звітного періоду, в тому числі: | | | | Фінансові активи станом на кінець звітного періоду, в тому числі: | | | |
|--|---|---------------------------------------|--------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|--|
| | з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання | з кредитним ризиком, який значно зріс | кредитно-знецінені | придбані (створені) кредитно-знецінені | з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання | з кредитним ризиком, який значно зріс | кредитно-знецінені | придбані (створені) кредитно-знецінені |
| Дебіторська заборгованість за претензією | 141 | - | - | - | - | - | - | - |
| Заборгованість нового кредитора при наступному відступленні прав вимоги за договорами факторингу | 281 | - | - | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за договором кредиту | 17 | - | - | - | 2313 | 599 | 75 | - |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | - | - | - | - | 360 | 895 | 329 | - |
| Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів | - | - | - | - | 455 | - | - | - |
| Всього | 439 | - | - | - | 3128 | 1494 | 404 | - |

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

| Резерв під очікувані кредитні збитки | Фінансові активи |
|--|------------------|
| Залишок на початок звітного періоду | - |
| Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду | (3079) |
| Припинення визнання активів за рахунок резерву | - |
| Вплив перерахунку у валюту подання звітності | - |
| Залишок станом на кінець періоду | (3079) |

Товариство визначає кредитний збиток за фінансовим активом як теперішню вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Для оцінки грошових потоків, які очікується отримати, використовується ймовірність дефолту з врахуванням виживаності, яка включає вплив прогнозних макроекономічних показників. На кожну звітну дату Товариство переглядає свої оцінки ймовірності дефолту, виходячи з стану платежів за договором.

Станом на 31 грудня 2023 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за активом з низьким кредитним ризиком, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

7.1.2 Фінансові зобов'язання

Поточними зобов'язаннями Товариства визнані такі, що мають строк погашення менше, ніж 12 місяців з дати Балансу. Поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином:

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2023 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 1430 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 158 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 3 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці 14 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить заборгованість перед першим кредитором за договором факторингу, заборгованість за отриманим фінансовим кредитом) – 2966 тис. грн.

7.1.3 Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів

тис. грн.

| Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|--|-------------------------|-----------------------------|
| Прибутки (збитки) від фінансових інструментів | | |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, призначені при первісному визнанні або пізніше | 604 | 2 |
| Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 604 | 2 |
| Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю | (17) | - |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю | 3873 | 227 |
| Процентні доходи та процентні витрати за фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що не оцінено за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (17) | - |

| Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів | тис. грн. | |
|--|-------------------------|-----------------------------|
| | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
| Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | 6952 | 849 |
| Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | - | 406 |
| Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | - | (929) |
| Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | - | (523) |

7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2022 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 7 тис. грн. ,, у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках – 7 тис. грн.
- Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.12.2023 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 1 тис. грн. ,, у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках - 1 тис. грн.
- Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12.2023 року відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

7.3.1. Капітал ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» має наступну структуру:

| Найменування показника структури капіталу | Станом на 31.12.2022 р., тис. грн. | Станом на 31.12.2023р., тис. грн. | Призначення та умови використання |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|--|
| Статутний капітал | 5350 | 5350 | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 37 | 745 | 5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників |
| Всього | 5387 | 6095 | |

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС», виключно у грошовій формі.

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕХНОФІНАНС" (100%) сформований учасником КАРМАЗЬ АРТЕМОМ ОЛЕГОВИЧЕМ.

Станом на 31.12.2023 р. згідно останньої редакції Статуту єдиним учасником Товариства (100%) є КАРМАЗЬ АРТЕМ ОЛЕГОВИЧ.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом 2023 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

7.3.2. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого 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".

| Управління капіталом | На початок звітного періоду, тис. грн. | На кінець звітного періоду, тис. грн. |
|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Кредиторська заборгованість | 369 | 4593 |
| Власний капітал | 5387 | 6095 |
| Коефіцієнт фінансового важеля | 7% | 75% |

Вимоги до капіталу

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

Інформація про те, чи виконував суб'єкт господарювання будь-які зовнішні вимоги стосовно капіталу

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

7.4 Витрати на виплати працівникам

| Витрати на виплати працівникам | Звітний період | Попередній період |
|--|----------------|-------------------|
| У складі адміністративних витрат, у тому числі: | 485 | 95 |
| Заробітна плата | 396 | 76 |
| Інші заохочувальні та компенсаційні виплати | - | - |
| Відрахування на соціальні заходи | 89 | 19 |
| Виплати по закінченню трудової діяльності | - | - |
| Виплати на основі акцій | - | - |

8. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, наслідком якого є зменшення власного капіталу, крім як унаслідок здійснення розподілу держателям вимог до власного капіталу.

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 (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

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

Звіт складено за призначенням витрат.

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

8.1. Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг

тис. грн.

| | 2023 рік | 2022 рік |
|---|-------------|----------|
| Нараховані проценти за договорами фінансового кредиту | 6952 | 1 |
| Всього | 6952 | 1 |

8.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

| | 2023 рік | 2022 рік |
|---|------------|-------------|
| Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | - | 849 |
| Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю | - | 406 |
| Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за справедливою собівартістю через прибутки та збитки | 612 | - |
| Доходи від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | - | 2 |
| Інші доходи | - | 140 |
| Всього | 612 | 1397 |

8.3. Операційні витрати

тис. грн.

| | 2023 рік | 2022 рік |
|--|-------------|------------|
| Адміністративні витрати, в т.ч.: | 3490 | 281 |
| витрати на оплату праці | 396 | 76 |
| Відрахування на соціальні заходи | 89 | 19 |
| Витрати на оплату товарів, робіт, послуг | 2962 | 181 |
| Амортизація ОЗ | 5 | - |
| Інші адміністративні витрати | 38 | 5 |

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Інші операційні витрати | 3087 | 1029 |
| Витрати від відчуження фінансових активів | - | 930 |
| Збитки від визнання резервів під кредитні збитки | 3079 | 99 |
| Збитки від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 8 | - |
| Витрати на збут | 107 | - |
| Витрати на оплату товарів, робіт, послуг | 107 | - |
| Всього | 6684 | 1310 |

8.4 Податок на прибуток

| | | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| | 2023 рік | 2022 рік |
| Витрати з податку на прибуток | (155) | (2) |

9. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

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

9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

9.1.1 Надходження:

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Інші надходження | 2023 рік | 2022 рік |
| Надходження від боржників за договорами факторингу | - | 3117 |
| Надходження від нового кредитора по договорам наступного відступлення прав вимоги | 2489 | 771 |
| Рух коштів в межах договорів на переказ коштів учаснику платіжної системи | 9249 | - |
| Інші надходження коштів | 353 | 398 |
| Всього | 12091 | 4286 |

9.1.2 Витрачання

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Інші витрачання | 2023 рік | 2022 рік |
| Оплата клієнтам за договорами факторингу | 310 | 3293 |
| Рух коштів в межах договорів на переказ коштів учаснику платіжної системи | 9722 | - |
| Інші витрачання | 199 | 746 |
| Всього | 10231 | 4039 |

10. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проводилося.

11. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

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

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

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2023 році відсутні.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

| Найменування показника | 2023 рік, тис. грн. |
|---|---------------------|
| Витрати з податку на прибуток | (155) |
| Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток | (155) |
| Розбіжності | - |

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток відсутні.

| Найменування показника | 2022 рік, тис. грн. |
|---|---------------------|
| Витрати з податку на прибуток | (2) |
| Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток | (16) |
| Розбіжності | 14 |

Розбіжності між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток виникли у зв'язку з наявністю в податковому обліку податкових різниць відповідно до норм ПКУ.

12. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники у статутному капіталі Товариства, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

Товариство визначило наступних пов'язаних осіб:

- управлінський персонал;
- КАРМАЗЬ АРТЕМ ОЛЕГОВИЧ – учасник, прямий вирішальний вплив.

Протягом 2022 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

Управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 2022 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 37 тис. грн., виплачено заробітної плати в розмірі 34 тис грн., всі виплати є короткостроковими.

У звітному періоді управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

В 2023 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 61 тис. грн., виплачено 62 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2023 року складає 2 тис. грн.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Товариства та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків. Товариство виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Товариства:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

13.1 Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Дебіторська заборгованість представляє собою заборгованість з операцій по переказу коштів. У зв'язку з тим, що погашення заборгованості здійснюється протягом короткого строку (декілька днів) і ймовірність непогашення несуттєва, фінансові активи, що представляють заборгованість клієнтів по операціям з переказу коштів, невразливі до кредитного ризику.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

Товариство реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи по стягненню дебіторської заборгованості, тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Товариство здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Очікувані грошові потоки за фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, переглядаються на постійній основі.

Методи, застосовані для оцінки ризику

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами станом на звітну дату складає 3639 тис. грн. (станом на 01.01.2023 року – відсутня). Резерв під кредитні ризики по таким

активам станом на 31.12.2023 року складає 2055 тис грн.

Дебіторська заборгованість за договором кредиту (основна сума заборгованості) станом на 31.12.2023 року становить 4011 тис. грн. (станом на початок звітного періоду відсутня).

Резерв під кредитні ризики по таким активам станом на 31.12.2023 року складає 1024 тис грн.

Опис концентрації ризику

Істотних концентрацій кредитного ризику по відношенню до окремих клієнтів, секторів промисловості та / або регіонах не спостерігається

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про боржників із загальною сумою заборгованості понад 10% від загальної суми дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

14.2 Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Опис цілей, політики та процесів управління ризиками

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.

Методи, застосовані для оцінки ризику

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

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Аналіз фінансових активів та фінансових зобов'язань за строками їх погашення станом на 31.12.2023 року, тис. грн.

| Найменування статті | Зі строком погашення менше, ніж 1 місяць | Зі строком погашення 1-12 місяців | Зі строком погашення більше, ніж 1 рік |
|--|--|-----------------------------------|--|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 3442 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з | 1584 | - | - |

| | | | |
|--|-------------|-------------|----------|
| нарахованих доходів | | | |
| Всього активів | 5027 | - | - |
| Фінансові зобов'язання | | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1430 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1884 | 1082 | - |
| Всього фінансові зобов'язання | 3314 | 1082 | - |
| Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р. | (1713) | 1082 | - |
| Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2023 р. | (1713) | (631) | (631) |

Оскільки розмір фінансових активів перевищує розмір фінансових зобов'язань станом на 31.12.2023 року, ризик ліквідності несуттєвий.
Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

Опис того, як управлінський персонал визначає концентрацію

Керівництво Товариства контролює та розкриває інформацію про концентрацію ризику ліквідності на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про постачальників та виконавців із загальною сумою кредиторської заборгованості понад 10% від загальної суми кредиторської заборгованості.

14.3 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, облигації 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.

Станом на звітну дату ціновий ризик несуттєвий.

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.

Опис вразливості до ризику

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

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

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. Товариство здійснює свою діяльність в Україні, активи та зобов'язання в іноземній валюті відсутні, тому її рівень валютного ризику за рахунок валютних коливань незначний.

15. 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. Для оцінки таких активів, Товариство використовує дані біржових котирувань з АТ «Фондова біржа ПФТС» на дату оцінки;

► 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.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує звіт професійного оцінювача.

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.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | Усього |
|---|---|--|--|------------|
| Дата оцінки | 31.12.2023 | 31.12.2023 | 31.12.2023 | 31.12.2023 |
| Інвестиційні сертифікати | - | - | 5294 | 5294 |

16. Ризики, пов'язані з вимогами податкового та іншого законодавства

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

Судові позови

Станом на 31.12.2023 року – відсутні.

17. Служба внутрішнього аудиту

Рішенням єдиного учасника №29/09-1 від 29.09.2022 року на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 № 1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах", було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту і впроваджено внутрішній аудит на Товаристві.

Цілями служби внутрішнього аудиту (контролю) є:

1) надання керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності фінансової установи;

- відповідності діяльності фінансової установи вимогам законодавства України;

- відповідності здійснюваної фінансовою установою діяльності вимогам внутрішніх документів фінансової установи;

- ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами фінансової установи та розподілу відповідальності між ними;

- ефективності використання наявних у фінансовій установі ресурсів;

- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;

- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту (контролю);

2) сприяння керівникові фінансової установи, вищому органу управління фінансової установи в поліпшенні якості системи управління фінансової установи, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

Служба внутрішнього аудиту відповідно до покладених на неї завдань виконує наступні функції:

1) нагляд за поточною діяльністю фінансової Установи;

2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової Установи;

3) перевірку результатів поточної фінансової діяльності Установи;

4) аналіз інформації про діяльність фінансової Установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової Установи;

5) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю фінансової Установи.

18. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування звітності та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор



Оксана ОЛЕКСІНА

Головний бухгалтер

Людмила ПОЛЯКОВА