

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD**
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Сlobідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



**AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD**
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

[http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com)

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕХНОФІНАНС»
за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС»

Національному банку України

Державній податковій службі

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕХНОФІНАНС» (код згідно з ЄДРПОУ 43868852) (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих

вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність» до фінансової звітності, у яких описано, що російська федерація продовжує військове вторгнення в Україну. Перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні та діяльність Товариства, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності, а саме подальша ескалація військових дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства та викликати значні сумніви щодо спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Інформація щодо результатів перевірки Національного банку України

У звітному періоді щодо ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» (код ЄДРПОУ 43868852) Національним банком України було проведено камеральну перевірку дотримання вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг.

За результатами перевірки Національним банком України встановлено низку порушень вимог законодавства, зокрема:

перевищення граничного розміру денної процентної ставки за договорами споживчого кредитування понад 1%, визначеного Законом України № 3498-IX від 22.11.2023;

надання споживачам інформації про фінансові послуги не в повному обсязі;

укладення договорів про споживчий кредит із порушенням встановлених законодавством вимог;

порушення вимог щодо етичної поведінки під час врегулювання простроченої заборгованості.

У зв'язку з виявленими порушеннями Національний банк України прийняв рішення застосувати до ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» захід впливу у вигляді штрафу на загальну суму 1 233 356,00 грн.

Станом на дату складання цього звіту штраф Товариством сплачено у повному обсязі. На підтвердження факту сплати штрафу Товариством надано Платіжну інструкцію в національній валюті № 1139 від 13 лютого 2025 року, яка була перевірена під час проведення аудиторських процедур. Станом на дату складання цього звіту ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» врахувало всі виявлені порушення під час проведення перевірки Національного банку України та усунуло їх.

Ключові питання аудиту

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

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

Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за статтями дебіторської заборгованості (82,3% загальної вартості активів станом на 31.12.2025), значної питомої ваги в господарській діяльності, суб'єктивності судження керівництва щодо ризиків та оцінки резерву очікуваних кредитних збитків, розкриття в примітках до фінансової звітності. Інформація щодо дебіторської заборгованості наведено у пункті 7.1.1 Приміток Товариства за 2025 рік.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого: вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу оцінки фінансових активів шляхом проведення співбесіди, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ; вивчення прийнятої класифікації фінансових активів; оцінка основних методів визначення балансової вартості фінансових активів, аналіз та визначення підходів щодо оцінки рівня ризику та резерву збитків, аналіз первинних документів та управління розрахунками.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ», який 14 травня 2025 року висловив модифіковану думку (думку із застереженням) щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

у складі річної регуляторної звітності небанківської фінансової установи за 2025 рік, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 із змінами та доповненнями.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в Звіті з надання впевненості щодо Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕХНОФІНАНС» за 2025 рік.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією, та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (директор, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

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

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX від 14 грудня 2021 року (далі – Закон № 1953) та Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» (далі – Положення № 192):

Інформація щодо дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2025 Товариством дотримано вимоги Закону України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо мінімального розміру статутного капіталу та вимоги Положення № 192 щодо власного капіталу фінансової компанії та нормативу левериджу.

Даний розділ підготовлено на виконання вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII:

Узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю

Станом на 31.12.2025 Товариство не складає звіт про управління, оскільки відповідно до вимог чинного законодавства України не належить до категорії підприємств, для яких подання такого звіту є обов'язковим.

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	32825565

2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http:// www.sova-audit.com
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№278 від 15.01.2026
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	15.01.2026, 27.05.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	Ні

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА СОВА AUDIT COMPANY SOVA LTD.

Місцезнаходження: Україна, 03028, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10, к. 137

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: 3391.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, Головченко Людмила Миколаївна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» №100350.

Ключовий партнер з аудиту
 ТОВ ""АУДИТОРСЬКА ФІРМА
 "СОВА""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD

_____ (підпис)

Головченко Л.М.

Дата складання Звіту незалежного аудитора 27 травня 2026 року
 м. Київ

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕХНОФІНАНС"** Дата (рік, місяць, день) **2023, грудень, 31**
 Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за **КАТОГІГ 1**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за **КОПФГ**
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за **КВЕД**
 Середня кількість працівників **2** **20**
 Адреса, телефон **вулиця ГЛОБІНСЬКА, буд. 2, оф. 207/2, СОБОРНИЙ р-н, м. ДНІПРОДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49005, Україна** **0800301301**

КОДИ
UA12020010010512802
240
64.99

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1000	617	926	
накопичена амортизація	1001	660	1 069	
Незавершені капітальні інвестиції	1002	43	143	
Основні засоби	1005	-	-	
первісна вартість	1010	477	608	
знос	1011	539	790	
Інвестиційна нерухомість	1012	62	182	
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-	
знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-	
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-	
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	1 094	1 534	
II. Оборотні активи				
Запаси				
виробничі запаси	1100	-	-	
незавершене виробництво	1101	-	-	
готова продукція	1102	-	-	
товари	1103	-	-	
Поточні біологічні активи	1104	-	-	
Депозити перестрахування	1110	-	-	
Векселі одержані	1115	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	-	-	
за виданими авансами				
з бюджетом	1130	584	1 839	
у тому числі з податку на прибуток	1135	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	1 322	1 257	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-	
Поточні фінансові інвестиції	1155	20 890	24 424	
Гроші та їх еквіваленти	1160	5 294	-	
готівка	1165	2 010	2 120	
рахунки в банках	1166	-	-	
Витрати майбутніх періодів	1167	2 010	2 120	
Частка перестраховика (страховик резерв)	1170	-	-	
	1180	-	-	



Handwritten signature

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ
Алексей Р. С.

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	30 100	29 640
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	31 194	31 174

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	5 350	5 989
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
емісійний дохід	1410	-	2 361
накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	-	-
Неоплачений капітал	1420	10 356	16 489
Вилучений капітал	1425	(-)	(-)
Інші резерви	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1435	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1495	15 706	24 839
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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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			
Векселі видані	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	259	696
у тому числі з податку на прибуток	1620	2 155	230
розрахунками зі страхування	1621	2 136	230
розрахунками з оплати праці	1625	19	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	63	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
Поточні забезпечення	1650	-	-
Доходи майбутніх періодів	1660	85	176
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
Усього за розділом III	1690	12 907	5 233
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	15 488	6 335
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	31 194	31 174

Керівник

ЕП ОЛЕКСІНА

Оксана Михайлівна

ЕП АЛЬОШИНА

Юлія Геннадіївна

ОЛЕКСІНА Оксана Михайлівна

АЛЬОШИНА Юлія Геннадіївна

1 Кодифікатор даних, встановлений територіальними органами статистики, у одиниць та територій територіальних громад.

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

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ
Oleksina O.

Підприємство

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

КОДИ		
2026	01	01
43868852		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	96 395	62 714
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	96 395	62 714
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	216 902	85 059
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(110 264)	(40 120)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(187 357)	(95 717)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	15 676	11 936
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(190)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 294)	(-)
Прибуток (збиток) від інших операцій на монетарні статті	2275	-	-

ЗГІДНО З

ОРИГІНАЛОМ
Алексєв Р.М.

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10 382	11 747
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4 249)	(2 136)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 133	9 611
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 133	9 611

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	510	182
Витрати на оплату праці	2505	2 016	1 294
Відрахування на соціальні заходи	2510	426	278
Амортизація	2515	220	101
Інші операційні витрати	2520	294 449	133 982
Разом	2550	297 621	135 837

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник
Електронна печатка
43868852

Оксана Михайлівна
ОЛЕСЬЧИВА
Юлія Геннадіївна
АЛЬОШИНА

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ТЕХНОФІНАНС»
43868852
УКРАЇНА

ОЛЕКСІНА Оксана Михайлівна

АЛЬОШИНА Юлія Геннадіївна

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ
Олександр Д.М.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ТЕХНОФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
43868852		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	43 220	28 315
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	265	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3 868	3 109
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	81 537	66 498
Інші надходження	3095	351 471	186 699
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(108 687)	(40 120)
Праці	3105	(1 537)	(933)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(455)	(268)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 615)	(385)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 155)	(155)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(460)	(230)
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	(125 018)	(83 322)
Інші витрачання	3190	(240 280)	(155 399)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 231	4 195
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ
Олександра Д.М.

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(659)	(905)
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	-659	-905
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5 361	-
Отримання позик	3305	-	500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	1 580
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(201)
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	(2 361)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3 000	-1 281
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	110	2 009
Залишок коштів на початок року	3405	2 010	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 120	2 010

Керівник

Оксана
Михайлівна

ОЛЕКСІНА Оксана Михайлівна

ЕП АЛЬОШИНА
ЮЛІЯ
ГЕННАДІВНА

АЛЬОШИНА Юлія Геннадіївна



AM

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**
Оксана Д. М.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТЕХНОФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
43868852		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 350	-	-	-	10 356	-	-	15 706
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 350	-	-	-	10 356	-	-	15 706
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 133	-	-	6 133
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (ціньових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



ew

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**
Олександра Д.л.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	639	-	2 361	-	-	-	-	3 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	639	-	2 361	-	6 133	-	-	9 133
Залишок на кінець року	4300	5 989	-	2 361	-	16 489	-	-	24 839

Керівник

ОЛЕКСІНА Оксана Михайлівна

Головний бухгалтер
Електронна
печатка
43868852

АЛЬОШИНА Юлія Геннадіївна



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ
Олексіна О.М.

(Handwritten signature)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA
КОМПАНІЯ "ТЕХНОФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
43868852		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 350	-	-	-	745	-	-	6 095
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 350	-	-	-	745	-	-	6 095
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	9 611	-	-	9 611
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4280	-	-	-	-	-	-	-	-



EM

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**
Алексіна О.М.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	9 611	-	-	9 611
Залишок на кінець року	4300	5 350	-	-	-	10 356	-	-	15 706

Керівник

Головний бухгалтер

Оксана Михайлівна

ОЛЕКСИНА
ЮЛІЯ
ГЕННАДІВНА

ОЛЕКСИНА Оксана Михайлівна

АЛЬОШИНА Юлія Геннадіївна



AM

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

Олексіна О.М.

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕХНОФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 43868852
ЗА 2025 РІК**

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 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				
Нематеріальні активи	1000	617	926	
первісна вартість	1001	660	1069	
накопичена амортизація	1002	43	143	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	477	608	
первісна вартість	1011	539	790	
знос	1012	62	182	
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	1094	1534	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
виробничі запаси	1101	-	-	
незавершене виробництво	1102	-	-	
готова продукція	1103	-	-	
товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестраховування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	584	1839	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1322	1257	№ 7.1.1, № 7.1.3
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	20890	24424	№ 7.1.1, № 7.1.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	5294		№ 7.1.1, № 7.1.3
Гроші та їх еквіваленти	1165	2010	2120	№ 7.2
готівка	1166	-	-	
рахунки в банках	1167	2010	2120	
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	30100	29649	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	31194	31174	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5350	5989	№ 7.3
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	2361	№ 7.3
емісійний дохід	1411	-	-	
накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10356	16489	№ 7.3
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	15706	24839	№ 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	259	696	№ 7.1.2
розрахунками з бюджетом	1620	2155	230	№ 7.1.2
у тому числі з податку на прибуток	1621	2136	230	№ 7.1.2
розрахунками зі страхування	1625	19	-	№ 7.1.2
розрахунками з оплати праці	1630	63	-	№ 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	85	176	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	12907	5233	№ 7.1.2
Усього за розділом III	1695	15488	6335	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
IV. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	31194	31174	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2025

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	96395	62714	№ 8.1
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-	
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-	
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-	
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-	
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-	
Валовий: прибуток	2090	96395	62714	
збиток	2095	(-)	(-)	
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-	
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-	
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-	
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-	
Інші операційні доходи	2120	216902	85059	№ 8.2
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-	
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>				
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-	
<i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(110264)	(40120)	№ 8.3
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(187357)	(95717)	№ 8.3
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-	
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>				
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	15676	11936	
збиток	2195	(-)	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	1	
Інші доходи	2240	-	-	
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-	
<i>дохід від благодійної допомоги</i>				
Фінансові витрати	2250	(-)	(190)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(5294)	(-)	
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-	

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	10382	11747	
збиток	2295	-	-	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4249)	(2136)	№ 8.4, №11
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	6133	9611	
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	6133	9611	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	510	182	№ 8.3
Витрати на оплату праці	2505	2016	1294	№ 8.3
Відрахування на соціальні заходи	2510	426	278	№ 8.3
Амортизація	2515	220	101	№ 8.3
Інші операційні витрати	2520	294449	133982	№ 8.3
Разом	2550	297621	135837	№ 8.3

Звіт про рух грошових коштів за 2025 рік

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		43220	28315	
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	265	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	1	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3868	3109	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	

Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	81537	66498	
Інші надходження	3095	351471	186699	№ 9.1.1
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(108687)	(40120)	
Праці	3105	(1537)	(933)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(455)	(268)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6615)	(385)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6155)	(155)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(460)	(230)	
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	(125018)	(83322)	
Інші витрачання	3190	(240280)	(155399)	№ 9.1.2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2231	4195	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	-	-	
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(659)	(905)
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	-659	-905
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5361	-
Отримання позик	3305	-	500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викип власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	1580
Сплату дивідендів	3355	(-)	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(201)
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	(2361)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3000	-1281
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	110	2009
Залишок коштів на початок року	3405	2010	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2120	2010

**Звіт про власний капітал
за 2025 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	-	-	-	10356	-	-	15706	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5350	-	-	-	10356	-	-	15706	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6133	-	-	6133	№ 7.3
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	639	-	2361	-	-	-	-	3000	№ 7.3
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4295	639	-	2361	-	6133	-	-	9133	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	5989	-	2361	-	16489	-	-	24839	№ 7.3

**Звіт про власний капітал
за 2024 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	-	-	-	745	-	-	6095	№ 7.3
Скоригований залишок на початок року	4095	5350	-	-	-	745	-	-	6095	№ 7.3
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	9611	-	-	9611	№ 7.3
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	

Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	9611	-	-	9611	№ 7.3
Залишок на кінець року	4300	5350	-	-	-	10356	-	-	15706	№ 7.3

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2025 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 31.12.2025 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 р., Звіт про власний капітал за 2025 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 31.12.2025 року	КАРМАЗЬ АРТЕМ ОЛЕГОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49041, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Запорізьке шосе, будинок 62, квартира 169, Розмір частки засновника (учасника): 100%
Дані про розмір зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2025 року	Розмір (грн.): 5 988 570,00
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 2025 року	20

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року	21
Директор	З 28.09.22 – ОЛЕКСІНА ОКСАНА МИХАЙЛІВНА
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 15.10.2020 Номер запису: 1000721020000045456

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

Станом на 31.12.2025 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 2025 року, звітним періодом є 2025 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.

Валютою 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 23 лютого 2026 р. єдиного Учасника Товариства. 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

Переговори про досягнення миру в Україні інтенсифікувалися останнім часом, проте поки не забезпечили бажаного результату через небажання ворога завершувати війну. ЄС докладає зусиль, щоб гарантувати безперервність та достатність зовнішнього фінансування для України в 2026–2027 роках, і відкрив технічні переговори за трьома кластерами. Рівень невизначеності в міжнародній торгівлі дещо знизився. Зростання країн-партнерів буде відносно повільним, проте поступово пришвидшуватиметься. Кон'юнктура міжнародних товарних ринків буде в цілому сприятливою для України.

У світі геополітична напруженість дещо ослабла після укладення торговельних угод між США та ключовими партнерами, а також завдяки домовленостям про врегулювання конфлікту на Близькому Сході. Тож оцінки глобального геополітичного ризику та економічної невизначеності останніми місяцями знизилися. Водночас непередбачуваність торговельних переговорів США з Китаєм та подальша ескалація навколо Венесуели можуть призвести до нового зростання геополітичної невизначеності та глобальної економічної фрагментації.

Відповідно до прогнозу НБУ зростання реального ВВП у 2025–2026 роках сповільниться до близько 2%. Це пов'язано передусім із активізацією обстрілів і дефіцитом робочої сили. Восени безпекова ситуація суттєво ускладнилася: посилювалися атаки росії на логістичні об'єкти та підприємства, залізничну, газовидобувну та енергетичну інфраструктуру. Унаслідок атак зріс дефіцит електроенергії, що обмежуватиме ділову активність. Через продовження мобілізації та

негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників. Стійкий споживчий попит залишатиметься незмінним ключовим чинником зростання економіки. Його надалі підживлює зростання реальних зарплат у приватному секторі. Значні видатки державного бюджету та інвестиції в оборону й відбудову також підтримуватимуть економічне зростання. З боку пропозиції додатковий імпульс забезпечать вищі врожаї зернових та овочів. Хоча прямий внесок рослинництва в зміну ВВП буде обмеженим, він додатково поживавить пов'язані сектори – харчову промисловість, торгівлю і транспорт. Попри складні умови роботи, бізнес зберігає помірний оптимізм. Індекс ділової активності залишався в додатній площині п'ять кварталів поспіль. Підприємства більшості секторів та регіонів очікували поживавлення ділової активності. Найліпші очікування мали великі підприємства та експортери. Банки в опитуванні про умови кредитування зазначають про підвищення попиту бізнесу на кредитні ресурси, зокрема для реалізації довгострокових інфраструктурних проєктів.

На початок грудня міжнародні резерви сягнули майже 55 млрд. дол. – це еквівалент 5.6 місяця майбутнього імпорту. Завдяки запланованій міжнародній підтримці обсяг резервів залишатиметься на комфортному рівні і становитиме близько 50 млрд дол. у наступному році. З огляду на це Національний банк зможе надалі підтримувати стабільність і належну роботу валютного ринку. В умовах тривалої війни валютний ринок не може збалансуватися самостійно, тож Національний банк, як і раніше, буде готовим та матиме можливість здійснювати необхідні інтервенції. Утім дисбаланси на валютному ринку поволі зменшуються, адже збільшилася пропозиція валюти від бізнесу на міжбанківському ринку, через що скорочується частка НБУ в угодах. У вересні – листопаді обсяги продажу іноземної валюти клієнтами були найбільшими за період воєнного стану.

За прогнозом Національного банку, дефіцит поточного рахунку в 2025 році сягне рекордних 17% ВВП, а без урахування грантів – 22% ВВП (торік 8% та 14% відповідно). Головна причина розширення дефіциту – високі обсяги імпорту товарів для оборони та відновлення, зокрема продукції машинобудування. Також зріс імпорт енергоносіїв через руйнування газових потужностей. Зростає і споживчий імпорт, зокрема електромобілів, через очікуване скасування з 1 січня 2026 року їхнього пільгового оподаткування. Водночас експорт був слабким через низькі минулорічні врожаї, нижчі обсяги поставок залізної руди, відновлення квот на агропродукцію з боку ЄС та затримки з надходженням нового врожаю. Значний дефіцит поточного рахунку відображає особливість воєнної економіки України, що фінансується значними обсягами зовнішньої допомоги.

Попри збереження високих безпекових ризиків, фінансові установи сприяють відновленню економіки. Стійке нарощення банками кредитного портфеля та активне інвестування у власну інфраструктуру свідчать, що роль сектору як фінансового посередника посилюється, а економіка може дедалі більше покладатися на внутрішні ресурси як під час війни, так і в період повоєнної відбудови. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінустанов. Крім того, фінансовий сектор успішно адаптується до оновлення регуляторних вимог у межах євроінтеграції. У другій половині року макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи фінансових установ: економіка зростала, інфляція сповільнювалася, доходи бізнесу та населення підвищувалися. Національний банк збільшив запас міжнародних резервів, що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни позначаються на макроекономічних перспективах. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення. Тож надалі економіка сповільниться. Підтримуватиме економіку стійкий внутрішній попит, як приватний, так і державний. Високі воєнні витрати надалі зумовлюватимуть значний бюджетний дефіцит, належне фінансування якого можливе лише за підтримки міжнародних партнерів. Тривають перемовини про надання Україні нового інструменту фінансування. Фінансова підтримка залишатиметься запорукою макроекономічної стійкості України. Водночас зберігаються ризики, пов'язані з неритмічністю або недостатністю зовнішнього фінансування. У разі тимчасових пауз у надходженні зовнішньої допомоги уряд зможе частково покластися на банки, що мають можливість дещо наростити свої вкладення у державні цінні папери з огляду на достатню ліквідність.

Триває жваве кредитування населення – річний приріст портфеля близький до 33% в усіх сегментах. Роздрібне незабезпечене кредитування приваблює більшість банків, вони активно конкурують між собою та намагаються наростити частку на ринку. Водночас автокредитування та іпотека залишаються привабливими лише для окремих банків. Підвищити інтерес банків до іпотечного кредитування має зміна механізму державної підтримки, а саме запровадження так званої компенсаційної моделі – відшкодування банкам різниці між ринковою ставкою та фіксованою нижчою вартістю кредиту для клієнта. Оновлена модель підтримки має запрацювати з 2026 року, зволікання з її запровадженням стримує потенціал розвитку іпотеки та відтермінує повноцінну кредитну підтримку ринку нерухомості.

Ризики роздрібного кредитування загалом низькі, боргове навантаження населення залишається помірним завдяки зростанню його доходів. Клієнти фінансових установ витрачають близько п'ятої частини доходів на обслуговування кредитів. Тож прострочення кредитів зараз близьке до історичних мінімумів. Водночас, щоб належно контролювати ризики, банкам недостатньо покладатися лише на прострочення – вони повинні використовувати всю наявну інформацію про клієнта, зокрема його рівень доходів та боргове навантаження.

У другому півріччі значно зросла волатильність Індексу фінансового стресу¹ (ІФС), хоча рік він завершує на найнижчих рівнях із початку повномасштабного вторгнення. Його коливання були викликані одночасним зростанням спредів за суверенними єврооблігаціями, сповільненням припливів депозитів домогосподарств та відпливами коштів бізнесу з банківських рахунків улітку. Однак такі тренди не мали довготривалого системного впливу. Найвищим залишався валютний субіндекс, який зріс у листопаді через певне послаблення гривні, курс якої коливався в ширшому діапазоні наприкінці року. Субіндекс поведінки домогосподарств залишається підвищеним через стабільно високі депозитні ставки. Субіндекс корпоративних цінних паперів є найнижчим поміж інших, незважаючи на певне погіршення восени внаслідок зміни очікувань інвесторів стосовно термінів та умов завершення війни. ІФС відображає виключно поточний стан справ у фінансовому секторі та не вказує на майбутні ризики в короткостроковій чи довгостроковій перспективі.

Споживча інфляція в листопаді сповільнилася до 9.3% у річному вимірі. Вона знижуватиметься і надалі, завдяки ефектам більших врожаїв зернових та овочів, а також відносній жорсткості монетарної політики. Водночас фундаментальний ціновий тиск залишається стійким з огляду на складну ситуацію на ринку праці та зростання зарплат, що підвищує виробничі витрати та ціни на послуги. Додатковий тиск на ціни може спричинити енергодефіцит. Досить високими зберігаються й інфляційні очікування населення та бізнесу. Необхідність нівелювання воєнних ризиків та приведення інфляції до цільових рівнів вимагатимуть від НБУ утримання відносно високої реальної ставки.

Правління Національного банку прийняло рішення знизити облікову ставку із 15,5% до 15% на фоні помірного рівня інфляції та її прогнозованого зниження на кінець цього року до рівня 7,5%. Зниження облікової ставки до 15% річних затверджено рішенням Правління Національного банку України від 29 січня 2026 року № 27-рш "Про розмір облікової ставки", що набирає чинності з 30 січня 2026 року. Національний банк прогнозує сповільнення інфляції до 9.2% наприкінці року, а за результатами 2026 року – до 6.6%.

Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТЕХНОФІНАНС» станом на 31 грудня 2025 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 дебіторської заборгованості кредиторів за договорами фінансового кредиту та розрахунків з учасниками платіжної системи. Станом на 31.12.2025 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 31.12.2025 року.

✓ ***Вплив на зобов'язання Товариства***

Зобов'язання Товариства становлять 20% сукупних активів Товариства і складаються із наступних зобов'язань:

кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 696 тис. грн.;

поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 230 тис. грн.;

інша поточна кредиторська заборгованість становить – 5233 тис. грн.

Фінансові зобов'язання погашаються вчасно відповідно до умов договорів.

✓ ***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, Товариство отримало прибуток в звітному періоді у розмірі 6133 тис. грн.

✓ ***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 24 839 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.

Заява про відповідальність керівництва

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів

діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ми підготували фінансову звітність станом на 31.12.2025 року та за 2025 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «ФК» «ТЕХНОФІНАНС» (надалі – Товариство) та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2025 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

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.

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками,	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
	прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).					
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «... застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується	Ні
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (Товариство не є першим застосовувачем).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутков/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроеної різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення)	Не застосовується	Ні

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».			формулювання без зміни економічної суті обліку).	.	
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідова на фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується	Не застосовується	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься	Не застосовується (стандарт не застосовується Товариством).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу	Так

Новий стандарт / поправки	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
	здійснювалося.				розкриттів.	
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дostroкове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, Товариство не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

Розкриття першого застосування стандартів/поправок

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/змінений Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
МСФЗ 17 «Договори страхування»	МСФЗ 17 «Договори страхування»	Ні	Стандарт не застосовується, оскільки Товариство не має договорів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17.	Не було змін в обліковій політиці, пов'язаних із МСФЗ 17, у зв'язку з відсутністю застосованих операцій.	-	-	-	-
Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»	Так	Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог.	Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки.	Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив полягає у сталому застосуванні уточнених критеріїв класифікації на кожну звітну дату; додаткових «відкладених» перехідних ефектів не передбачено (ефект — у поданні).	Ні	Дostroкового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки	Поправки до	Так	Поправки	Уточнено	Застосування	Подальший	Ні	Дostroков

«Вперше застосовані МСФЗ»	Назва стандарту/поправки, застосованої вперше	Зміна облікової політики здійснена згідно з перехідними положеннями (Так/Ні)	Опис того, чи здійснена зміна облікової політики згідно з перехідними положеннями	Опис характеру змін в обліковій політиці	Опис перехідних положень	Перехідні положення, що можуть мати вплив на майбутні періоди	Новий/зміненний Стандарт застосовано раніше (Так/Ні)	Опис факту раннього застосування
до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»	МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»		застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до перехідних вимог.	підхід до класифікації непоточних зобов'язань, які залежать від дотримання умов (ковенантів); відображено необхідні перекласифікації (за наявності) та забезпечено узгоджені розкриття щодо таких зобов'язань.	- для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; застосовується ретроспективно за МСБО 8; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	вплив полягає в необхідності послідовно оцінювати умови/ковенанти на кожну звітну дату та підтримувати відповідні розкриття щодо таких зобов'язань.		ого застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).
Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»	Ні	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги.	Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосованих операцій.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов'язання для продавця-орендаря.	Ні	-
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Відсутність обмінюваності»	Так	Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною	Уточнено підхід до визначення валютного курсу для перерахунку статей у валюті за умов, коли валюта не є обмінюваною на звітну дату; відображено пов'язані судження та розкриття.	Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).	Подальший вплив можливий у майбутніх періодах за наявності/збереження обмежень обмінюваності: вимоги застосовуються до відповідних статей у валюті та до пов'язаних розкриттів.	Ні	Дострокового застосування не було (поправки застосовано з дати набрання чинності).

4. Суттєва інформація про облікові політики

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, відповідає 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.

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 орендні 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 Товариство 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 орендне 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 2025 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 ефективного 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

$AC\ 1 = \text{Порценти}\ 1 + AC\ 0 - \text{Погашення}\ 1 - \text{Резерви}\ 1$, де:

AC 1 - Амортизаційна собівартість на кінець звітного періоду

AC 0 - 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

Порценти 1 = AC 0 x ЕСП, де:

Проценти 1 – проценти звітного періоду

AC 0 - 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 контроль 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 підтвердженої прогнозової 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 підтвердженої 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 підтверджуваної 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.

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.

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

По кредитно-знеціненому фінансовому активу резерви під очікувані кредитні збитки визначаються як різниця між валовою балансовою вартістю активу (**ACI**) 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.

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

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 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.

СЕГМЕНТИ

Товариство в силу своїх особливостей і сформованою практикою надання фінансових послуг займається наданням фінансових послуг, а саме кредитуванням та факторингом 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 вимогами 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.

- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2025 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 коригувань, 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 строку 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 періоду оренди керівництво Товариство 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.

Невідомим 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 звітної 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 звужувати 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 звітної 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 2025 рік не зазнали зниження;
- протягом 2025 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків 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 2024 році" №1-ОП від 11.02.2024 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	5294	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, у тому числі:						
Дебіторська заборгованість за претензією/Пеня	-	-	749	-	-	476
Дебіторська заборгованість за договором кредиту	-	-	3163	-	-	2861
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за договорами фінансового кредиту	-	-	1322	-	-	1257
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної	-	-	1628	-	-	63

системи по переказу коштів						
Розрахунки з новим кредитором під час відступлення прав вимоги			35			-
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, утримувані до погашення	-	-	15315	-	-	21020
Всього	5294	-	22212	-	-	25677

Фінансові активи в боргові інструменти	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
за амортизованою собівартістю:		
Дебіторська заборгованість за претензією/Пеня	14522	23844
резерв під очікувані кредитні збитки	(13773)	(23368)
Всього	749	476
Дебіторська заборгованість за договорами фінансових кредитів, позик	26248	83071
резерв під очікувані кредитні збитки	(23085)	(80210)
Всього	3163	2861
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за договорами фінансового кредиту	25809	58974
резерв під очікувані кредитні збитки	(24487)	(57717)
Всього	1322	1257
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	1628	2097
резерв під очікувані кредитні збитки	-	(2034)
Всього	1628	63
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, утримувані до погашення	37789	82039
резерв під очікувані кредитні збитки	(22474)	(61019)
Всього	15315	21020
Розрахунки з новим кредитором під час відступлення прав вимоги	35	-
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	35	-
Всього:	22212	25677

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду, тис. грн.

Боргові фінансові інструменти	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/Пеня	737	12	-	-
Дебіторська заборгованість за	3143	20	-	-

договором кредиту				
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за договорами фінансового кредиту	1291	31	-	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	1628	-	-	-
Розрахунки з новим кредитором під час відступлення прав вимоги	35	-	-	-
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, утримувані до погашення	-	-	-	15315
Всього	6834	63	-	15315

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	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/Пеня	416	34	26	-
Дебіторська заборгованість за договором кредиту	2758	60	43	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів за договорами фінансового кредиту	1069	89	99	-
Дебіторська заборгованість з учасником платіжної системи по переказу коштів	63	-	-	-
Розрахунки з новим кредитором під час відступлення прав вимоги	-	-	-	-
Права вимоги, придбані за договорами факторингу, утримувані до погашення	-	-	-	21020
Всього	4306	183	168	21020

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки	Фінансові активи
Залишок на початок звітного періоду	(83818)
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	(140530)
Припинення визнання активів за рахунок резерву	-
Залишок станом на кінець періоду	(224348)

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 2025 року Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки за фінансовими активами, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2025 року.

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	-	-	-
Всього	-	-	-

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	-	-	5294
Всього	-	-	5294

Зміни	Інвестиційні сертифікати	Всього
Вартість на початок звітного періоду	5294	5294
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	(5294)	(5294)
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-
Придбання	-	-
Продаж	-	-
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	-	-

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	5294	-5294	-
Всього	x	5294	-5294	

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 31.12.2024 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 259 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 2155 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по розрахункам зі страхування- 19 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 63 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить (в основному заборгованість перед першим кредитором за договорами факторингу) – 12907 тис. грн.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2025 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 696 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 230 тис. грн.;
- інша поточна кредиторська заборгованість становить заборгованість перед першим кредитором за договорами факторингу, заборгованість за отриманим фінансовим кредитом) – 5233 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	(5294)	-
Загальна сума прибутку (збитку) від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(5294)	-
Прибутки (збитки) від фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю	-	(190)
Прибутки (збитки) від фінансових активів за амортизованою собівартістю	127151	32574

тис. грн.

Дохід, витрати, прибутки чи збитки від фінансових інструментів	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
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	-	(190)
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	261324	120006
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	523
Збитки, що пов'язані з припиненням визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(15809)	(3126)
Чистий прибуток (збиток), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	(15809)	(2603)

7.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2024 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 2010 тис. грн. , у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2010 тис. грн.
- Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- Грошові кошти в касі - відсутні.

Станом на 31.12.2025 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 2120 тис. грн. , у т.ч.:

- грошові кошти на поточних рахунках – 2120 тис. грн.
- Грошові кошти в іноземній валюті відсутні.
- Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами станом на 31.12.2025 року відсутні.

7.3. Відомості про власний капітал

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

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2025р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5350	5989	
Додатковий капітал	-	2361	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	10356	16489	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників

Всього	15706	24839	
--------	-------	-------	--

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 31.12.2025 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 2025 року Товариство отримало від учасника внесок у розмірі 639 тис.грн., що привело до збільшення статутного капіталу.

Протягом 2025 Товариство отримало від учасника додатковий внесок у сумі 2361 тис. грн. в грошовій формі на поточний рахунок, в якості внеску до Додаткового капіталу. Внески до додаткового капіталу безстрокові, без визначення строку повернення.

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 Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ та Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

Управління капіталом	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
Кредиторська заборгованість	15488	6335
Власний капітал	15706	24839
Коефіцієнт фінансового важеля	99%	26%

Вимоги до капіталу

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Статутного та Власного капіталу. Мінімальний розмір статутного капіталу встановлений ст. 33 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ і становить 5 мільйонів гривень, оскільки Товариство має намір здійснювати діяльність фінансової компанії та надавати дві та більше фінансових послуг, передбачених пунктами 1, 3-6 частини першої статті 29 цього Закону. Розмір власного капіталу відповідно до п. 12 та п. 13 Постанови Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» встановлено на рівні не менше 15 млн. грн. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2025 р. складається з Зареєстрованого капіталу, Додаткововго капіталу та Нерозподіленого прибутку.

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

Товариство протягом звітного періоду виконало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 року № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній».

7.4 Витрати на виплати працівникам

Витрати на виплати працівникам	Звітний період	Попередній період
У складі адміністративних витрат, у тому числі:	2442	1572
Заробітна плата	2016	1294
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати	-	-
Відрахування на соціальні заходи	426	278
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).

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 (Звіті 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 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Статті доходів	2025 рік	2024 рік
Нараховані проценти за договорами фінансового кредиту	96395	62714
Всього	96395	62714

8.2. Інші операційні доходи

тис. грн.

Статті доходів	2025 рік	2024 рік
Процентний дохід від фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	164929	57293
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	523
Прибутки, що виникають від припинення визнання фінансових активів, оцінених за справедливою собівартістю через прибутки та збитки	-	-

Прибутки від розрахунку кредитних ризиків	29784	7641
Доходи від застосування фінансових санкцій за порушення умов договорів	22167	19602
Інші доходи	22	-
Всього	216902	85059

8.3. Операційні витрати

Статті витрат	2025 рік	2024 рік
Адміністративні витрати, в т.ч.:	110264	40120
витрати на оплату праці	2016	1294
Відрахування на соціальні заходи	426	278
Витрати на оплату товарів, робіт, послуг	106330	38344
Амортизація	220	101
Інші адміністративні витрати	1272	103
Інші операційні витрати	187357	95717
Витрати від припинення фінансових активів	15809	3126
Збитки від визнання резервів під кредитні збитки	170314	92470
Збитки від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-
Інші витрати	1234	121
Витрати на збут	-	-
Всього	297621	135837

8.4 Податок на прибуток

	2025 рік	2024 рік
Витрати з податку на прибуток	(4249)	(2136)

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2025 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 (надання фінансових кредитів, операції факторингу).

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

9.1.1 Надходження:

Інші надходження	2025 рік	2024 рік
Надходження від боржників за договорами факторингу	210453	80823
Надходження від нового кредитора по договорам наступного відступлення прав вимоги	-	606
Рух коштів в межах договорів на переказ коштів учаснику платіжної системи	140669	104625

Інші надходження коштів	349	645
Всього	351471	186699

9.1.2 Витрачання

Інші витрачання	2025 рік	2024 рік
Оплата клієнтам за договорами факторингу	97524	50372
Рух коштів в межах договорів на переказ коштів учаснику платіжної системи	140694	104512
Інші витрачання	2062	515
Всього	240280	155399

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 оподатковуваного 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 оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2025 році відсутні.

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

Найменування показника	2025 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(4249)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(2595)
Розбіжності	1654

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.

Найменування показника	2024 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	(2136)
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	(2114)
Розбіжності	22

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 2024 року здійснювались наступні операції з пов'язаними особами:

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

В 2024 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 75 тис. грн., виплачено заробітної плати в розмірі 75 тис. грн., всі виплати є короткостроковими. залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2024 року складає 3 тис. грн.

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

В 2025 році було нараховано заробітної плати управлінському персоналу на суму 76 тис. грн., виплачено 79 тис. грн., всі виплати є короткостроковими, залишок кредиторської заборгованості станом на 31.12.2025 року відсутній.

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 по факторинговим договорам, договорам фінансового кредиту та розрахунків з учасниками платіжних систем. Тому для визначення очікуваних кредитних збитків за такими активами Товариство оцінило теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків. У зв'язку з тим, що оцінка теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків включає значні судження управлінського персоналу та пов'язана з невизначеностями майбутніх, фінансові активи вразливі 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

Фінансові активи, що обліковуються за амортизаційною собівартістю, станом на 31 грудня 2025 року відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан) в сумі 25677 тис. грн. (станом на 01 січня 2025 року – 22212 тис. грн.).

Товариство визначило ризик очікуваних кредитних збитків, який станом на 31.12.2025 р. складає 224348 тис. грн., станом на 01.01.2025 року – 83818 тис. грн. Детальна інформація про розмір кредитного ризику відображено в Примітці 7.1.1.

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 31.12.2025 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	2120	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	3404	-	21020
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	500	757	-
Всього активів	6024	757	21020
Фінансові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	696	-	-
Інші поточні зобов'язання	5233	-	-
Всього фінансові зобов'язання	5929	-	-
Чистий розрив ліквідності станом на 31.12.2025 р.	95	757	21020
Сукупний розрив ліквідності станом на 31.12.2025 р.	95	852	21872

Оскільки розмір фінансових активів перевищує розмір фінансових зобов'язань станом на 31.12.2025 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, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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 справедливу 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	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-

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 31.12.2025 року Товариство є учасником судових процесів, пов'язаного з веденням господарської діяльності.

-у 282 справах ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» є позивачем (стягнення заборгованості з боржників);

-у 9 справах ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» є відповідачем;

-у 504 справах ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» подано заяви про заміну сторони по справі в Рішеннях за якими

отримано право вимоги за договором факторингу;

-у 3 справах ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» є цивільним позивачем в рамках кримінального провадження;

-у 185 справах ТОВ «ФК «ТЕХНОФІНАНС» з визнання неплатоспроможними боржників.

Товариство у справах де є відповідачем може понести збитки у вигляді судового збору та витрат на правничу допомогу, у справах про банкрутство судові витрати на Товариство не впливають, при визнанні фізичних осіб банкрутами заборгованість за кредитами підлягає списанню.

Оскільки права вимоги за договорами факторингу є кредитно-знеціненими на момент визнання, а заборгованість за договорами фінансового кредиту відображена в фінансовій

звітності станом на 31.12.2025 року з урахуванням резерву під кредитні збитки, Товариством враховано можливі наслідки судових рішень і їх вплив на вартість фінансових активів. Вибуття активів внаслідок завершення судових процесів не прогнозується.

17. Служба внутрішнього аудиту

Рішенням єдиного учасника №29/09 від 29.09.2023 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 звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після звітного періоду, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Оксана ОЛЕКСІНА

Юлія АЛЬОШИНА