



Код ЄДРПОУ: 21613474
Приватна адреса: вул. Науки, буд. 50, м. Київ, 03083, Україна
Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф. 1 м. Київ, 04071
+38 (050) 425-74-99 E-mail: audit_optim@ukr.net
+38 (067) 449-03-47 <http://audit-optim.com.ua>

Регістраційний номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНТЕЧ ЛАБ»
станом на 31 грудня 2023р.**

**Київ
2024**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ»
Національному банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 до фінансової звітності, в якій зазначено, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства суттєво впливають військові дії, що тривають в Україні, і масштаби подальшого розвитку подій або терміни припинення цих дій є невизначеними. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в примітках, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності за 2023р., дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2023р., дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах за 2023р., дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи за 2023р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії за 2023р., дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками за 2023р., дані про великі ризики фінансової установи за 2023р., дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу за 2023р., дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу за 2023р.; дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу за 2023р.; дані про обсяг та кількість договорів гарантії за 2023р., дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії за 2023р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, 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, коли 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 продовжити 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 відображення.

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності станом на 31.12.2023р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2023р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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

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

Станом на 31.12.2023р. за даними фінансової звітності, загальний розмір власного капіталу Товариства складає 15 383 тис. грн. і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2023р.
- Зареєстрований (паіовий) капітал	10 720	10 720
- Капітал у дооцінках	8 162	10 739
- Додатковий капітал	30	30
- Непокритий збиток	(10 941)	(6 106)
Разом:	7 971	15 383

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Статутний капітал відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.).

Станом на 01.01.2023р. статутний капітал Товариства повністю сформований. Порядок та розмір формування Статутного капіталу підтверджено попереднім аудитором ТОВ АФ «Кваліті Аудит» (код ЄДРПОУ: 33304128, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 3509) від 20.02.2020 року.

Станом на 01.01.2023 та 31.12.2023 року єдиним учасником Товариства є фізична особа – громадянка України Бусленко Олена Віталівна, частка якої в статутному капіталі Товариства складає 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.), що становить 100% від загального розміру статутного капіталу.

У періоді, що перевірявся, змін розміру статутного капіталу та складу учасників Товариства не відбувалось.

Таким чином, станом на 31.12.2023р. з 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.) статутного капіталу Товариства учасником сплачено 10 720 006,39 грн. (Десять мільйонів сімсот двадцять тисяч шість грн. 39 коп.) виключно в грошовій формі, що складає 100% від статутного капіталу Товариства та відповідає Статуту Товариства.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» станом на 31.12.2023 року. Під вартістю чистих активів Товариства мається на увазі величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку:

- активи – 17 344 тис. грн.
- зобов'язання – 1 961 тис. грн.
- розрахункова вартість чистих активів – 15 383 тис. грн.
- складений капітал – 10 720 тис. грн.

Станом на 31.12.2023р. вартість чистих активів Товариства є вища ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

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

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

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

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

Внутрішній аудит

Служба внутрішнього аудиту, яка повинна функціонувати відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772, Товариством не створена.

За результатами перевірки нами надано рекомендації, спрямовані на приведення діяльності з внутрішнього аудиту Товариством у відповідність до вимог нормативно-правових актів та забезпечення її спроможності упереджувати порушення законодавства і прийняття неефективних управлінських рішень.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

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

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та способи фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

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

Інформація про пов'язаних сторін

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними. Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

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

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

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства,

розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню. Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295 у розділах:

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

Електронна адреса: audit.optim@ukr.net

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 34/А від 11 березня 2024 року.

Дата початку проведення аудиту: 08 квітня 2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 14 травня 2024 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ірина ФЕЩЕНКО.

Ключовий партнер

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Ірина ФЕЩЕНКО

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017).

Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

14 травня 2024 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІВІТЕМ ЛАВ"**

Територія **м. Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Дізнання грошового використання**

Середня кількість працівників **7**

Адреса, телефон **вулиця Івана Франка, буд. 10 м. Київська, 01054, УКРАЇНА**

Однією з сторінок цього звіту є додаток (У Звіт про фінансовий результат (Звіт про операційний результат) форми Р02, приклад якої додається з грошовим коштом (вимогам)

Складено (зроблено) окремою "X" у відповідній частині

за національними стандартами (історичними) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (місяць, рік)	квітень 2003
на документи	ПРОЦЕДУРА ПРОВІРЕННЯ
на номери	1
на КСДМ	249
на КВЕД	64.10

У

Відомості про фінансовий стан
на 31 грудня 2003 р.

Форма № 04 за ДКУД 140004

А К Т И В	Мед. 04010	На початок	
		звітний період	звітний період
1	2	3	4
I. Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1000	8 874	10 571
первісна вартість	1000	8 941	11 519
накопичена амортизація	1000	67	648
Нематеріальні активи в процесі створення	1005	-	-
Основні засоби	1110	31	35
первісна вартість	1011	414	431
знос	1012	382	395
Інвестиційна нерухомість	1115	-	-
нерухомі нерозкриті інвестиційні інструменти	1116	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1117	-	-
Довгострокові фінансові активи	1120	-	-
первісна вартість довгострокових фінансових активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових фінансових активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1000	-	-
інші фінансові інвестиції	1005	-	-
Довгострокові деривативи заборгованості	1140	-	-
Відстрочені податкові активи	1145	-	-
Гривня	1050	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1150	-	-
Залишок вартості у контрольованих справахих резервних фондах	1085	-	-
інші відстрочені активи	1030	-	-
Усього за розділом I	1155	8 906	10 547
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершені виробництва	1102	-	-
вироби-продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Потребні балансові активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість	1115	-	-
виробничі запаси	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за провадимою торгівлею, роботами, послугами	1125	20	92
Дебіторська заборгованість за розподіленими зобов'язаннями	1130	-	-
з банками	1135	-	10
у банку гроші згідно з банківським протоколом	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розподіленими зобов'язаннями	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розподіленими банківськими депозитами	1150	29	4 679
Потребні фінансові зобов'язання	1160	-	-
Гроші по вимогам банків	1165	4	2 016
готівка	1166	-	-
резерви в банках	1167	4	1 980
Витрати на відстрочені активи	1170	-	-
Чиста нерозподілена у справахих резервах	1180	-	-
у звітній валюті	1181	-	-
резерви згідно з національними стандартами бухгалтерського обліку	1182	-	-
резерви згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності	1183	-	-
резерви на відстрочені активи	1184	-	-

інших зобов'язань	214	-	-	-
Інші обороти активи	219	-	-	-
Усього за розділом II	1195	24	-	6 791
III. Перебороти активи, утримувані для продажу, та гроші на рахунок	1291	-	-	-
Всього	1300	8 940	-	17 344

Позиція	1	2	3	4
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (інший) капітал	1 000	10 721	-	10 720
Висхід до створення/зміни статутного капіталу	0	-	-	-
Висхід до дивиденду	140	8 162	-	10 720
Додатковий капітал	430	30	-	30
своїми діями	341	-	-	-
накопичення з курсової різниці	742	-	-	-
Резервний капітал	119	-	-	-
Незалежний прибуток (випадковий збиток)	1 020	(30 581)	-	(6 100)
Невласний капітал	1 121	-	-	-
Висхідний капітал	1 139	-	-	-
Інші резерви	441	-	-	-
Усього за розділом I	1 480	7 872	-	25 342
II. Потенційний зобов'язання і забезпечення				
Потенційні зобов'язання	1 000	-	-	-
Потенційні зобов'язання	1 000	-	-	-
Довгострокові кредитні банків	1 000	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1 000	-	-	-
Довгострокові забезпечення	2 533	-	-	-
довгострокові забезпечення/зобов'язання	1 000	-	-	-
Шоколадні фінансування	1 533	-	-	-
Авансові платежі	1 533	-	-	-
Строкові резерви	2 533	-	-	-
у тому числі:	1 000	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1 000	-	-	-
резерв збитків або резерв на випадок збитку	1 533	-	-	-
резерв виробничих збитків	1 533	-	-	-
інші строкові резерви	1 533	-	-	-
Інвестиційні активи	1 133	-	-	-
Прогнозні фонди	1 133	-	-	-
Резерв на випадок збитку	1 133	-	-	-
Усього за розділом II	2 533	-	-	-
III. Потенційні зобов'язання і забезпечення				
Кредиторські кредитні банків	1 000	-	-	-
Висхідні активи	1 000	-	-	-
Потенційні кредиторські зобов'язання за довгостроковими зобов'язаннями	1 000	-	-	-
товари, роботи, послуги	1 000	-	-	-
розрахунками з бюджетом	1 000	121	-	1 821
У тому числі з податку на прибуток	1 000	20	-	121
розрахунками з страховими	1 000	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1 000	47	-	-
Потенційні кредиторські зобов'язання за операційними активами	1 000	-	-	-
Потенційні кредиторські зобов'язання за фінансовими активами	1 000	-	-	-
Потенційні кредиторські зобов'язання за іншими розрахунками	1 000	-	-	-
Потенційні кредиторські зобов'язання за строковими активами	1 000	-	-	-
Додатні забезпечення	1 000	-	-	-
Додатні забезпечення	1 000	-	-	17
Відстрочені податки (зобов'язання) від перестрахування	1 000	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1 000	34	-	-
Усього за розділом III	1 000	989	-	(1 961)
IV. Зобов'язання, пов'язані з переборотами активами, утримуваними для продажу, та грошима на рахунок				
V. Чиста вартість активів, утримуваних для продажу	1 000	-	-	-
Всього	1 000	8 940	-	17 344

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Гарбул Арсен Олександрович

Несен Сергій Валентинович

1. Кошик адміністративних зобов'язань пов'язаний із територіальною грошад.

2. Визначення в порядку, визначеному статтею 10 Закону України про бухгалтерський облік, пов'язані з діяльністю у сфері статистики.

Напряменство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕК" за ЄДРПОУ**
"ДІАБ"

Дата (рік, місяць, число)

КОД		
2024	01	01
4144702		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД: **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код розра	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 654	3
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписами, валюта євро	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валюта євро	2013	-	-
зміна частки перестрахованих у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(59)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими зобов'язаннями	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2080	8 595	3
збитки	2095	(-)	(-)
Дохід (витрава) від злітків у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрава) від злітків інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валюта євро	2111	-	-
зміна частки перестрахованих в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	401	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від злітків вартості акцій, які отримуються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання бізнесу інших акцій / сім'яю власницької продукції	2122	-	-
дохід від погашення зобов'язань, отриманих від асигнуваннями	2123	-	-
Адміністративні витрати	2150	(4 132)	(505)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 734)	(5 231)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від первісного визнання бізнесу інших акцій / сім'яю власницької продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 130	-
збитки	2195	(-)	(5 733)
Дохід від участі в капіталі	2210	-	-
Інші фінансові доходи	2220	137	-
Інші доходи	2240	1 568	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від біржової діяльності			
дохід від біржової діяльності	2250	(-)	(-)
Фінансові витрати	2253	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2270	(-)	(-)
Інші витрати	2273	-	-
Прибуток (збиток) від зміни інфляції на зовнішніх валютних одиницях	2273	-	-

	Продовження додатку		
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	4 835	-
прибуток	2295	(-)	(5 733)
збиток	2300	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від підприємної діяльності після оподаткування	2330	4 835	-
Чистий фінансовий результат:	2335	(-)	(5 733)
прибуток			
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Додаток (уцінка) необоротних активів	2400	-	8 162
Додаток (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2425	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	8 162
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	8 162
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4 835	2 429

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	-	-
Витрати на сегну праці	2505	218	62
Відрахування на соціальні заходи	2510	45	13
Амортизація	2515	952	34
Інші операційні витрати	2520	4 651	5 577
Разом	2550	5 866	5 736

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Горюх Адам Олександрович

Пісакі Світлана Володимирівна

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **180104**

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	-	-
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної сфери	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 731	-
Інші надходження	3095	72	33
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 803)	(19)
Праці	3105	(210)	(4)
Відраховань на соціальні заходи	3110	(58)	(1)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(51)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(51)	(1)
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	(3 823)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 885)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 074	8
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 виходу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3290	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 509	2
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Посаження позик	3350	1 501	2
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1	-8
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 982	-
Залишок коштів на початок року	3405	4	4
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 986	4

Керівник

Головний бухгалтер

Горкун Артем Олександрович

Несен Сергій Володимирович



Дата (рр, місяць, час)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТЕЧЛАБ" і СДРІЖУ
(найменування)

КОД		
2024	01	01
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801085

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паіновий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Перозодічний прибуток (неокрепий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
лишок на початок року	4000	10 720	8 162	30	-	(8 048)	-	-	7 971
фінансування:									
іна облікової пітви	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення попиток	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
торгований залишок на початок року	4095	10 720	8 162	30	-	(8 048)	-	-	7 971
истий прибуток (збиток) за звітний рік	4100	-	2 577	-	-	4 831	-	-	7 412
ший сукупний хід за звітний рік	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	2 577	-	-	-	-	-	2 577
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
оптичелі курсові ниші	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
тка іншого сукупного року асоційованих і дьних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
оплата прибутку: плати аласникам акцій (акції)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прахування прибутку зареєстрованого пітату	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
драхування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
ома чистого прибутку, аснова до бюджету зповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
ома чистого прибутку (створення спеціальних (целевих) фондів)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заочислення	4225	+	+	+	-	+	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	+	+	+	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	+	+	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	+	+	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	+	+	+	+	-	-	+	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	+	+	-
Випущення 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	-	-	-	-	-	4 835	-	7 412
Залишок на кінець року	2300	15 225	10 730	30	-	(6 186)	-	-	15 382

Керівник

Горсун Артем Олександрович

Головний бухгалтер

Несен Сергій Володимирович



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНТЕЧ ЛАБ»

ЄДРПОУ 41484702

вул. Івана Франка, будинок 30, Київ, 01054

info@fintechlab.org.ua

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ» (далі за текстом - «Товариство») було створене 27 липня 2017 року відповідно до чинного законодавства та є резидентом України, номер запису 1070 102 0000 069787 в Шевченківській районній державній адміністрації м. Києва. Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕЧ ЛАБ», скорочена назва ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ». Код за ЄДРПОУ 41484702.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством сувортих послуг. Товариство зареєстровано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія Свідоцтво № 4456 від 07.12.2017 року серія ФК 965 реєстраційний номер І3103694.

Товариство надає наступні фінансові послуги:

- Надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за рахунок власних коштів.

Товариство має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України - Розпорядження № 149 від 01.02.2018 р.

Місце знаходження Товариства: 01054, м. Київ, вул. І. Франка, будинок № 30.

Середньооблікова кількість працівників за 2023 рік склала 3 особи.

Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року засновником Товариства виступає резидент країни:

Найменування Учасника	Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %	Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.
Бусленко Олена Віталіївна (код 3013701460)	100	10 720 006,39
Всього	100	10 720 006,39

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство: www.megagroshi.com.ua.

Адреса електронної пошти: info@fintechlab.org.ua

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором, організаційно-правова форма - товариство з обмеженою відповідальністю.

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має. Станом на 31.12.2023 р. Товариство не має відокремлених підрозділів.

Станом на 31 грудня 2023 року чисельність працівників становила 5 осіб, з них чисельність штатних працівників - 1 особа.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариства розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи - громадяни України.

Юридична адреса Товариства - 01054, м. Київ, вул. І. Франка, будинок № 30.

Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

1

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

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

Протягом 2023 року директором Товариства був Горун А.О.

1.1. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з початком військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року (Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан), та постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту в Україні. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фінансових та інших економічних заходів, які будуть вживатися Урядом України.

За оцінками Національного банку України на кінець 2023 року зовнішнє середовище стає для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з військовою ескаляцією Російської Федерації. З наслідків цієї ескаляції ми бачимо руйнування економіки України. Війна, розпочата російською, привела до втрати державним бюджетом України значної частини традиційних надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів.

Стрімкий розвиток подій, спричинених війною з росією, призвів до формування ризику ліквідності окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою інюлемкою валюти, підтримував формування банками буферів капіталу, запровадив банкам запровадити воєнний пільговий період обслуговування кредитів у період дії воєнного стану для населення та бізнесу (кредитні канікули) тощо.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних з військовою агресією Російської Федерації проти України, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати подальшої діяльності, але буде докладати максимум зусиль для його мінімізації.

Припущення про безперервність діяльності:

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в особливому майбутньому (щонайменше дванадцять місяців дати складання даної фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та розподіл зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, періодичні сплески інфляції та девальвація національної валюти.

За результатами за 2023 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 4 835 тис. грн. Керівництво та учасники Товариства здійснили оцінку можливості продовжувати безперервну діяльність та в результаті цієї оцінки отримали задовільні докази того, що Товариство має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництво та учасникам невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Товариства продовжувати безперервну діяльність. Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність. Невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Виходячи з вищевикладеного, керівництво висказ обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2. ОСНОВИ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто **01.01.2013 р. є датою переходу**. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своїй фінансової звітності МСФЗ.

Звітний період, за який формується фінансова звітність є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року. Наведена фінансова звітність підготовлена станом на 31 грудня 2023 року, тобто за 12 місяців 2023 року.

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

Концептуальна основа: дана фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, в редакції, чинній на 1 січня 2023 року. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

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

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

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

3

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

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2023 року, Товариство застосувало всі нові переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з першого зазначеного в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати стандартів та інтерпретацій з попередніх років (так званий перехідний застосування).

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2023, ефективна дата яких настанала

МСФЗ та права до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Доступність застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язань як довгострокового; вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання призначені на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> уточнює, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - та класифікація не впливає на наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснює яким чином умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перебіра їх виконання здійснюється кредитором згодом; «урегульовані» визначаються як позитивні зобов'язання, грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними довговичасними інструментами, які класифікуються як капітал. 	01 січня 2023 року	Доступно
МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (липень 2021)	<p>Поправки востаннє застосовуватися ретроспективно.</p> <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компанії розкрити свої «основні положення облікової політики (significant accounting policies)» включно розкриття суттєві положення облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компанія слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона не об'єктивно впливає на оцінювання моги і впливати на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загальної призначення</p>	01 січня 2023 року	Доступно

МСФЗ та права до них	Основні зміни	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>робити на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операції, інші події або умови, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відсутність інформації про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути профіцитним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до різних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Основні поправки до ПКТ 2 вносять обов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>		
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (липень 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення змін у бухгалтерських оцінках. Последннє визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) трималося рівночасно між обома поняттями. Щоб зрозуміти цю відмінність більш кращою, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки змінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «кращою суми у фінансовій звітності, оцінки яких пов'язані з невизначеністю (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty)».</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці.</p> <p>Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виведення бухгалтерських оцінок, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набудуть чинності для різних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку зного періоду або після нього.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які зрозуміють сферу застосування вивести щодо окремого визначення вивести щодо окремого визначення відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що оподатковуються та веріюються.</p> <p>Операції, що не є обліковими бізнесом, може призвести до початкового визначення активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати її на бухгалтерський прибуток, зі на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди оренда, як правило, не має зобов'язання з оренди та включити ту суму у початкову вартість активу у формі права користування.</p> <p>Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визначенні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути різновесності оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Зокрема, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація активу відкладає</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

5

МСФЗ та права до них	Основні висновки	Ефективна дата	Доступність застосування
	<p>податкове зобов'язання та активи, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна використати цю відстрочену тимчасову різницю, відповідне податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що відлімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визначеними зобов'язаннями щодо введення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та інших зобов'язань та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект перантного застосування цих поправок як корисувача вступного салдо нерезидентного прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на визначену дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирівнюванню та оподатковуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з введення активів з експлуатації.</p>		
<p>МСФЗ 17 Страхові контракти (директив, червень 2020)</p>	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий комплексний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відшкодування від страхування життя, прямо страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, які випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових одиниць, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розкриття значимих грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибуток і збитки • Розподіл маржі за перестрахованим договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зменшення фінансового ризику для договорів акційного перестрахування і неподільних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по кредитуванню 	<p>1 січня 2023 року</p>	<p>Договори</p>

МСФЗ як вимоги до них	Основні зміни	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>зміни за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</p> <ul style="list-style-type: none"> Послаблення в застосуванні тестів для визначення фінансового ризику Можливість виключення інвестиційного договору з умовами дискреційного урахування в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 		
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додатковим параграфом 102A.</p> <p>Якщо операції продажу з зворотною орендою кваліфікуються як операції продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручки за договорами з клієнтами", продавць-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Продавець повинен також застосувати:</p> <ul style="list-style-type: none"> Зобов'язання з оренди, зберігаючи повне продавць-орендарем за операцією продажу з зворотною орендою, включає зміни орендні платежі, які не залежать від виходу або спадку, якщо їх можна об'єктивно оцінити. Різниця між фактично здійсненими зобов'язаннями орендними платежами, зменшеними на частину зберіганого орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в аквізіції, в якому вони були пов'язані. Якщо оренда не є частиною операції продажу з зворотною орендою, зобов'язання з оренди не включають такі зміни платежів, які натомість відносяться до витрат у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавць-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт.</p> <p>Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В17) ретроспективно відносно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, уключених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Допоки
МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Простий рекомендацій (IFRS PS) 2 «Формування суджень про сутність» (листопад 2022)	<p>У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вносить зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</p> <p>Поправки надають інформацію, яку надає компанія, коли її право віддає визначення зобов'язання прямими чи опосередкованими зв'язками з усіма діями компаній. Поправки також стосуються відповідно на задоволення запитань стосовно класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового визначають лише ті компанії, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Компанії, яких компанії повинні дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні компанії), не повинні на класифікацію зобов'язання на звітну дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання відносять відповідно в майбутньому, компанії тепер повинні бути розкриті</p>	01 січня 2024 року	Допоки

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Приміття до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

7

МСФЗ та правила до них	Освітній висновок	Ефективна дата	Дострокове застосування
	інформацію, яка дозволяє користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправка також роз'яснює, як компанії класифікують зобов'язання, яке може бути погашено власними акціями, наприклад, номіналізованої борги. Якщо зобов'язання вказує опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних доповних інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти"; Подання". Разом з МСФЗ роз'яснює, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.		
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" а) Продаж або викуп акцій у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або викупу акцій між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які втрачаються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків матеріальної компанії лише у часті інших непогашаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибуток чи збиток від переоцінки до справедливої вартості решти частки в дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і втрачається методом участі в капіталі) визнаються матеріальною компанією тільки в часті нез'являючих інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути позначена Радою МСФЗ	Дозволено

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

3. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1. Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, а за відсутності РМСБО дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2023 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» відповідно до Наказу №1-ОП від 01.01.2023 року «Про облікову політику згідно до міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ "ФІНТЕЧ ЛАБ».

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

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

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі **принципу історичної собівартості та справедливої вартості**, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість значайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням публічної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційний курс НБУ
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка за справедливою вартістю на дату оцінки	ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, контрастні

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

9

			умови, очікувані вхідні майбутні грошові потоки, «бізнес-модель»
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні майбутні грошові потоки
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою	Витратний	Базова ставка відсотка, товарна ціна, валютний курс, індекс цін та ставок

Підходи та методи оцінки

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

Ринковий (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

Дохідний підхід дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у поточну вартість.

Витратний підхід дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає в тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів.

3.3. Форма та назви фінансових звітів.

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

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

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У *Звіті про фінансовий стан* відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. **Згортання статей фінансових активів та зобов'язань:** є неприпустимим, крім випадків передбачених МСФЗ (наприклад якщо Товариство має юридичне право здійснювати заборгованість у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно).

Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена, очікується отримання в майбутньому економічних вигід, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про суцільний дохід передбачає подання витрат, винесених у прибутку або збитку, за класифікацією оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з МСФЗ

витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збут або адміністративну діяльність.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

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

3.4. Функціональна валюта та іноземна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства.

Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в **іноземній валюті**. При *першому* визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в *Звіті про фінансовий стан* по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загальом у *Звіті про прибутки та збитки* (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касі. Еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, а подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного року.

3.6. Специфіка діяльності

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту фізичним особам за рахунок власних коштів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування (код 64.92).

3.7. Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерій визнання, оцінка

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання Товариство визнає у балансі, коли і тільки коли Товариство є стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

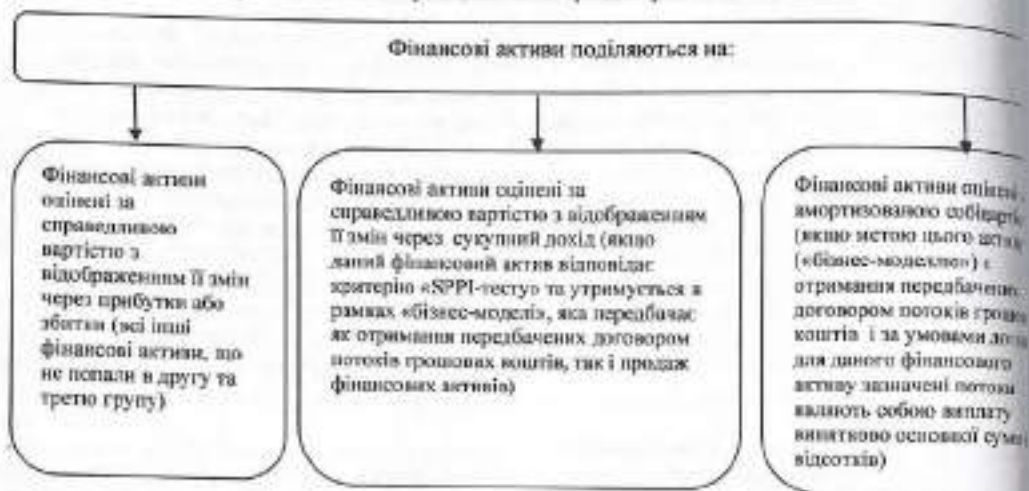
11

придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибутки та збитки на основі таких чинників:

- *бізнес-модель з управління фінансовими активами*
- *характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.*

Під **бізнес-моделью** («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Бізнес-модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводить при виникненні незрозумілості при віднесенні фінансового інструменту до груп.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість), векселі отримані. Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. Товариство у своїй діяльності, в основному, використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю»

Облік фінансових зобов'язань



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- **фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою собівартістю**, до фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення.

Рекласифікація

Згідно з положеннями МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами і якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

Відповідно до п. 4.4.2 МСФЗ 9: «Суб'єкт господарювання не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання».

При рекласифікації фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не перераховуються.

Якщо при рекласифікації фінансового активу зміниться його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

Модифікація умов фінансового зобов'язання може бути суттєвою (визнається як погашення існуючого і визнання нового) так і несуттєвою (визнається як коригування існуючого).

Умови вважаються такими, що істотно відрізняються, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за періодною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за періодним фінансовим зобов'язанням.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» містить і інші категорії класифікації фінансового активу або фінансового зобов'язання ніж ті, що обрало Товариство.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Критерії для припинення визнання:

- суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагорода від володіння фінансовим активом;
- суб'єкт господарювання втрачає контроль над фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилючається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Зменшення та резерв очікуваних кредитних збитків

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доситьно визначати тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основу суми та проценти, але Товариством такий інструмент обліковується за справедливою вартістю, визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок зменшення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту та коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила два підходи до оцінки очікуваних кредитних збитків: загальний та спрощений. Товариство обрало індивідуальний метод нарахування резерву.

ТОВ «ФІНТЕЧ ДА»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

14

загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Товариство оцінює станом на кожну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

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 використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Товариство використовує обґрунтовану необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на 3 стадії знецінення (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацьовуючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу Товариство прийняло 0,1-100%, а саме:

- до 29 днів-0%
- від 30 до 59 днів -10%
- від 60 до 89 днів-50%
- понад 90 днів-100%.

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу Товариство прийняло 100%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 100%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариству слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Свідченням того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позичодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позичодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активів ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відхиляє її та інші.)

У випадку фінансового активу, що є кредитно-зменшеним станом на звітну дату, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо не визначено інакше Товариство приймає очікувані платежі з урахуванням ймовірності при значному збільшенні кредитного ризику дефолті рівні 0 (нулю). Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Критерії дефолту контрагента Товариство встановлює як стан у відносинах між Товариством боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань у встановлений договором/договорами строк без застосування Товариством процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)
- 3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржником фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу
- 4) боржник/контрагент заявив про банкрутство
- 5) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (приписано юридичної особи в установленому законодавством порядку)
- 6) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку
- 7) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву
- 8) боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності
- 9) фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку суб'єкта аудиторської діяльності/відмову суб'єкта аудиторської діяльності від висловлення думки.
- 10) інші ознаки

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство відносно наданих позик (наданих кредитів) має наступну модель розрахунку збитку від знецінення: резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов видачі позички та базується на аналізі кредитного ризику компаній нефінансового сектору (при видачі на строк від до 12 місяців – розмір резерву складає 0%, від 1 року до 2 років – 1% від наданої суми, більше 2 років – 10%)

3.8.МСБО 16 «Основні засоби»

Визнання та оцінка

Основні засоби *первісно* Товариство оцінює за собівартістю. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року і які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності Товариства та вартість одиниці яких більше 20 000,00 грн.

У подальшому основні засоби оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку та збитку коли вони понесені.

Притомним визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами (класами):
група 3 – дома та будівлі

група 4 – машини та обладнання

група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі);

група 9 – інші основні засоби;

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Комп'ютери та обладнання	60 міс.
Офісні меблі, приладдя та інвентар	60 міс.
Інші основні засоби	36 міс.
Будівлі та споруди	240 міс.

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

- зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;

- при капіталізації витрат (або при частковому списанню) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Товариство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення.

Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні 20 %.

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

Якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.

Капітальні вкладення в **орендовані приміщення** амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

3.9.МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Вони оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується.

3.10.МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.

Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

17

Визнання та оцінка зменшення корисності активу

На дату річного балансу Товариство має оцінювати, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активу.

Про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось.
- Застаріння або фізичне пошкодження активу.
- Суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, в якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом.
- Збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Перевищення балансової вартості чистих активів Товариства над їх ринковою вартістю.
- Суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувалось.

За наявності ознак про зменшення корисності активу Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Незалежно від наявності ознак про зменшення корисності активу Товариство на дату річного балансу визначає суму очікуваного відшкодування гудвілу, а також нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання і не використовуваних на дату річного балансу нематеріальних активів.

Суму очікуваного відшкодування визначають окремо для кожного активу, крім випадку, встановленого в МСФЗ.

Чиста вартість реалізації активу базується на цінах активного ринку за вирахуванням очікуваних витрат на реалізацію. До витрат на реалізацію належать витрати, які можна прямо пов'язати з продажем активу, за винятком фінансових витрат і витрат з податку на прибуток.

За відсутності активного ринку для конкретного активу його чиста вартість реалізації базується на наявній інформації про суму, яку Товариство може отримати за актив на дату річного балансу з операцій між об'язаними, зацікавленими та незалежними сторонами після вирахування витрат на його реалізацію.

Теперішня вартість майбутніх чистих грошових надходжень від активу визначається застосуванням відповідної *ставки дисконту* до майбутніх грошових потоків від безперервного використання активу та його продажу (списання) наприкінці строку корисного використання (експлуатації). Майбутні грошові потоки від активу визначаються, виходячи з фінансових планів Товариства за період не більше п'яти років. Якщо в Товариства є досвід визначення суми очікуваного відшкодування активу і наявні розрахунки, що свідчать про достовірність оцінки майбутніх грошових потоків, то така оцінка може визначатися на підставі фінансових планів Товариства, які охоплюють період більше п'яти років.

При цьому грошові потоки в році, що настає за останнім роком, на який складено фінансовий план, та за кожний подальший рік використання активу приймаються в сумі, яка (без урахування впливу інфляції) не перевищує величину грошових потоків останнього року, на який складено фінансовий план.

Майбутні грошові потоки слід попередньо оцінювати для активу в його теперішньому стані. При визначенні майбутніх грошових потоків від активу не враховують очікувані надходження або вибуття грошових коштів унаслідок:

- Майбутньої реструктуризації, щодо якої Товариством не визнано зобов'язання.
- Майбутніх капітальних інвестицій для збільшення первісного рівня корисності активу.
- Майбутніх грошових потоків від фінансової діяльності.
- Сплати (відшкодування) податку на прибуток.

Майбутні грошові потоки від продажу (списання) активу наприкінці строку його корисного використання оцінюються за чистою вартістю його реалізації.

Ставка дисконту базується на ринковій ставці відсотка (до вирахування податку), що використовується в операціях з аналогічними активами. За відсутності ринкової ставки відсотка ставка дисконту базується на ставці відсотка на можливі позички Товариства або розраховується за методом середньозваженої вартості капіталу Товариства.

При визначенні ставки дисконту враховуються ризики, крім ризиків, що були враховані при визначенні майбутніх грошових потоків.

Втрати від зменшення корисності активу визнаються іншими витратами, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним зменшенням його балансової (залишкової) вартості. Після визнання втрат від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації).

Відновлення корисності активу

Якщо на дату річного балансу ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то Товариство визначає і відображає вигоди від відновлення його корисності.

Про відновлення корисності активу можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Суттєве збільшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду.

- Суттєві позитивні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду.

- Зменшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво збільшити суму очікуваного відшкодування активу.

- Суттєві зміни активу та/або способу його використання протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які позитивно вплинуть на діяльність Товариства.

- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде кращою, ніж очікувалось.

Якщо ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то вигоди від відновлення корисності активу визнаються іншим доходом, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним збільшенням його балансової (залишкової) вартості. Після відновлення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації). Балансова (залишкова) вартість активу, збільшена внаслідок відновлення його корисності, не повинна перевищувати балансову (залишкову) вартість цього активу, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Зменшення та відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки

Якщо суму очікуваного відшкодування певного активу визначити неможливо, то визначається сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки і до якої належить цей актив.

Суму очікуваного відшкодування активу неможливо визначити, якщо теперішня вартість майбутніх грошових надходжень від цього активу суттєво відрізняється від чистої вартості його реалізації та якщо актив самостійно не генерує надходження грошових коштів від його використання.

Сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки, визначається у порядку, установленому МСФЗ.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, включає балансову вартість лише тих активів, які можна прямо віднести до такої групи, або визначається шляхом розподілу балансової вартості активів на об'єктивній та послідовній основі.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, не включає суму зобов'язання, якщо суму очікуваного відшкодування такої групи можна визначити без урахування цього зобов'язання.

Гудвіл, що виник в результаті об'єднання підприємств, на дату припинення розподіляється на кожну групу активів, яка генерує грошові потоки.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи менша за її балансову вартість.

Балансова вартість окремих активів групи зменшується на відповідну частину зазначених втрат, визначену шляхом розподілу загальної суми втрат пропорційно балансовій вартості кожного активу групи.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

19

За наявності гудвілу в складі активів групи на суму втрат від зменшення корисності групи активів (до її розподілу між іншими окремими активами групи) зменшується вартість гудвілу (у межах балансової (залишкової) вартості гудвілу).

Якщо чиста вартість реалізації окремого активу групи або теперішню вартість майбутніх чистих грошових надходжень для окремого активу групи можна визначити, то балансова вартість цього активу не зменшується нижче чистої вартості реалізації активу або теперішньої вартості майбутніх чистих грошових надходжень від цього активу.

Сума втрат від зменшення корисності групи активів, яка відповідно до абзацу четвертого цього пункту не розподілена на окремий актив групи, розподіляється на інші активи групи пропорційно їх балансовій вартості.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, встановленому МСФЗ.

Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи перевищує її балансову вартість.

Балансова вартість окремого активу групи (за винятком гудвілу) збільшується на відповідну частину перевищення, визначену шляхом розподілу суми вигід пропорційно балансовій вартості кожного активу групи. При цьому балансова вартість цих активів після відновлення корисності не повинна перевищувати їх балансову вартість, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення їх корисності.

При розподілі суми вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, між активами цієї групи у встановленому порядку, балансова вартість окремого активу визначається за найменшою вартістю: за сумою його очікуваного відшкодування (якщо її можна визначити) або за його балансовою вартістю, визначеною на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Сума вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, не розподілена на окремий актив, розподіляється на інші активи цієї групи пропорційно їх балансовій вартості.

Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, встановленому МСФЗ.

Якщо за результатами тестування на знецінення (зменшення корисності) не виявлено суттєвого відхилення балансової вартості від відновлювальної вартості, то приймається рішення знецінення не відбулося.

3.11. МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи придбані окремо, *первісно* визнаються за вартістю придбання (собівартість). Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року.

У подальшому нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

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

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо. На дату балансу товаристві відсутні Нематеріальні активи.

3.12. МСБО 2 «Запаси»

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації при використанні протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звычайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплатених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання.

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.13. Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет зменшення станом на кожну звітну дату. Визнання дебіторської заборгованості по договором фінансового кредиту припиняється у разі виконання критерію припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не було, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від виду заборгованості та умов її погашення. Якщо довгострокова заборгованість без нарахування відсотків, розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва та визначається обліковою політикою.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Це бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей у часі;
- вартості деривативів, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2023 року

21

$PV = FV / (1 + d)^n$, де PV - теперішня вартість, FV - майбутня вартість, d - ставка дисконтування, n - строк (число періодів).

d - ставка дисконтування має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за тією ж ставкою, строками погашення, тощо.

$FV = P(1 + d)^n$, де FV - майбутня вартість грошей, P - початкова інвестиційна сума, d - ставка доходу, n - кількість періодів.

Орієнтир - середньозважений показник рентабельності кредитів на сайті НБУ (bank.gov.ua).

3.14. Визнання доходів і витрат

3.14.1. Визнання доходу

МСБО 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство визнає дохід унаслідок передачі об'єктів товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги. Товариство розглядає умови договору та всі доречні факти й обставини і застосовує цей стандарт, у тому числі будь-які практичні прийоми, послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

Товариство застосовує цей МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

- угоди про оренду, які належать до сфери застосування МСБО 17 "Оренда";
- фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

Момент визнання виручки є моментом переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і наявність наступних критеріїв:

- право на оплату;
- права фізичного використання;
- факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Для визнання доходу Товариство застосовує послідовну модель аналізу договорів:



На Товаристві встановлена така тривалість операційного циклу - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного року.

Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг відповідно з політикою Товариства не визначено.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності встановленим критеріям визнання.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи;
- надзвичайні доходи.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безвіддійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ.

Дохід, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів, роялті та дивідендів, якщо:

- імовірно надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;
- право Товариства на одержання виплат встановлено;
- дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними актами;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого від належить виходячи з принципу нарахування та коли встановлено право на отримання.

Оцінка доходу

Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

У разі вістрочення платежу, внаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за продукцією (Товари, роботи, послуги та інші активи), така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

3.14.2.Визнання витрат

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

Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного календарного року.

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

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

- Платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо.
- Попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг.
- Погашення одержаних позик.
- Інші зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у МСФЗ.
- Витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ.
- Балансова вартість валюти.

Склад витрат

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат і витрат на збут здійснюється згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків класу 9. Перелік та склад статей калькулювання виробничої та податкової собівартості продукції (робіт, послуг) встановлюється на Товаристві окремим додатком до Положення про облікову політику, який складається на початку кожного року та має назву «Розподілення виробничих витрат та розрахунок собівартості послуг».

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) складається з виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), яка була реалізована протягом звітного періоду, нерозподілених постійних загальновиробничих витрат та наднормативних виробничих витрат.

До виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включаються:

- прямі матеріальні витрати;

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

23

-прямі витрати на оплату праці;

-інші прямі витрати;

До складу прямих витрат на оплату праці включаються заробітна плата та інші виплати робітникам, зайнятим у виробництві продукції, виконанні робіт або наданні послуг, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат.

До складу інших прямих витрат включаються всі інші виробничі витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат, зокрема відрахування на соціальні заходи, амортизація інше.

До складу загальновиробничих витрат включаються:

- Витрати на управління виробництвом (оплата праці апарату управління, відрахування на соціальні заходи й медичне страхування, витрати на оплату службових відряджень персоналу тощо).

- Амортизація основних засобів загальновиробничого призначення.

- Амортизація нематеріальних активів загальновиробничого призначення.

- Витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів інших необоротних активів загальновиробничого призначення.

- Витрати на вдосконалення технології й організації виробництва (оплата праці та відрахування на соціальні заходи працівників, зайнятих удосконаленням технології й організації виробництва, поліпшенням якості продукції, робіт, витрати матеріалів, купівельних комплектуючих виробів напівфабрикатів, оплата послуг сторонніх організацій тощо).

- Витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інше утримання виробничих приміщень.

- Витрати на обслуговування виробничого процесу (оплата праці загальновиробничого персоналу, відрахування на соціальні заходи, медичне страхування робітників та апарату управління виробництвом; витрати на здійснення технологічного контролю за виробничими процесами та якістю продукції, робіт, послуг).

- Витрати на охорону праці, техніку безпеки і охорону навколишнього природного середовища.

- Інші витрати.

Загальновиробничі витрати поділяються на постійні і змінні.

Перелік і склад змінних і постійних загальновиробничих витрат устанавлюються Товариством.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

До адміністративних витрат відносяться такі загальногосподарські витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

-загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);

-витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та іншого загальногосподарського персоналу;

-витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);

-винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);

-витрати на зв'язок (поштової, телеграфної, телефонної, телекс, факс тощо);

-амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;

-витрати на врегулювання спорів у судових органах;

-податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);

-плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;

-інші витрати загальногосподарського призначення.

Витрати на збут включають такі витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг):

-оплата праці та комісійні винагороди провайдерам, торговим агентам та працівникам підрозділів, що забезпечують збут;

-витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);

-витрати на передардажну підготовку товарів, робіт, послуг;

- витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;
- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг (операційна оренда, страхування, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, охорона);
- інші витрати, пов'язані зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг.

До інших операційних витрат включаются:

- витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ
- собівартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з їх облікової вартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;
- сума безнадійної дебиторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків;
- втрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю Товариства);
- втрати від зменшення запасів;
- нестачі й втрати від псування цінностей;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- інші витрати операційної діяльності.

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

- матеріальні затрати;
- витрати на оплату праці;
- відрахування на соціальні заходи;
- амортизація;
- інші операційні витрати.

До фінансових витрат відносяться витрати за проценти (за користування кредитами отриманими, за облігаціями випущеними, за фінансовою середньою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із залученнями (крім фінансових витрат, які включаются до собівартості кваліфікаційних активів відповідно до МСФЗ).

Втрати від участі в капіталі є збитками від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які обліковуються методом участі в капіталі.

До складу інших витрат включаются витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом та/або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг). До таких витрат належать:

- втрати від зменшення корисності необоротних активів;
- втрати від безоплатної передачі необоротних активів;
- втрати від неопераційних курсових різниць;
- сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
- витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);
- залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
- інші витрати звичайної діяльності.

Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

Надзвичайні витрати включаются до фінансової звітності за врахуванням суми, на яку зменшується податок на прибуток від діяльності Товариства внаслідок збитків від надзвичайних подій.

До інших витрат (майбутніх періодів) відносяться раніше сплачена орендна плата за майбутні періоди, суми за підписку періодичних видань, раніше сплачені рекламні послуги та суми страхових платежів, вартість торгових гатентів, вартість строкових ліцензій та інших спеціальних дозволів, а також всі інші витрати, що стосуються наступного облікового періоду.

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

3.15.МСБО 23 «Витрати на позики»

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості витрат того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати (якщо вони не є частиною фінансового інструмента

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

25

та не капіталізуються) або капіталізуються в залежності від цільового призначення як частини собівартості кваліфікованих активів.

3.16.МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 запропонував єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає її відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати активи у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Витрати за короткостроковою орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

3.17.Зобов'язання

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

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком нижченаведеним ознакам:

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

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

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

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

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

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 40%.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нараховання відсотків, розмір дисконту є несуттєвим допускається відображення довгострокової заборгованості за первісною вартістю, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Забороноюється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків від діяльності Товариства.

Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

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

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть звані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми отриманого відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо об'явного контракту визнаються в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Сума неминучих витрат, пов'язаних з виконанням об'явного контракту, визначається за найменшою з двох величин: витрат на виконання контракту або витрат на сплату неустойки (штрафів, пені) за невиконання контракту. Витрати на виконання об'явного контракту оцінюються за різницею між витратами на його виконання і доходами (втратами) від виконання іншого контракту, укладеного з метою мінімізації втрат від виконання об'явного контракту.

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

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

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

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшався до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства.

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

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

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

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

3.18. Цілі та політика управління ризиками

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

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

ТОВ «ФІНТЕЧ ДАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

27

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

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

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товаристві.

Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю. Суми подаються за врахуванням резерву оцінюваних кредитних збитків, який розраховується керівництвом Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

Ринокний ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ризики включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що курси валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливую вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки (виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів), інший цінновий ризик.

Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

3.19.МСБО 12 «Податки на прибуток»

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи внаслідок різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

3.20.МСБО19 «Виплати працівникам»

Пенсійні зобов'язання

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО19. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність у забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування з своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з пархуванням використанням резервів є виплати по відпусткам.

Товариство **не має** недержавної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівника та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

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

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його

діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі. Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.22.МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділяються.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, а зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО 8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

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

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

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

3.23.МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окрему дату відображають свою поточну покушну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, незгідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

4. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

5. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ ТА ОЦІНКИ

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

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де вони судження є особливо важливими, що характеризуються

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБО»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

29

високим рівнем складності, об'єктивних, а також призначення і розкриття мають певні значення для підготовки фінансової звітності до МСФЗ.

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не перекладені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, яка продовжується, інформація з приписаної діяльності не зводиться.
- 3) Терміни утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості в динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком можливі активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви шорічних відпусток містять одиначі значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності зливаються будь-які суттєві інформації щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, які обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається містять припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.).
- 7) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час усталізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань тек припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, вичакування/погашення відбудеться біля ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 12) Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення.
- 13) Термін корисного використання основних засобів - Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує віхнення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни облікових оцінках та помилки» не було.
- 14) Резерв під очікувані кредитні збитки - Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми.
- 14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.
- 15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валової балансу.
- 16) Операції, події та умови до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо нема МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.
- 17) Керівництво вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котировання не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином

ТОВ «ФІНТЕМ ДАР»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

3

часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, зміни валютних курсів, коригуваних активів, відображені в звіті про фінансовий стан а також специфічних особливостей операцій та інших зміни в оцінках на 18) Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість. Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетентії працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Необоротні активи

1. Основні засоби

Всі основні засоби що зніходяться на балансі Товариства мають виробниче призначення, закріплені за матеріально-відповідальною особою та використовуються у діяльності Товариства. Майна переданого у заставу не має. Основних засобів призначених для продажу не має.

Договорів на придбання необоротних активів або здійснення капітальних інвестицій що перевищують 10, 25 або 50% вартості активів Товариства на наступний рік не укладали. Рух основних засобів представлений в таблицях у порівнянні з 2022 р.,

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2022 р.		Надійшло за 2023р.	Вийшло за 2023 р.		Нараховано амортизації за 2023р.	Залишок на 31.12.2023р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Машини та обладнання	346	314	0	0	0	32	346	346
Інші основні засоби	7	7	0	0	0	0	7	7
Малоцінні необоротні матеріальні активи	61	61	16	0	0	0	78	62
Разом	414	382	16	0	0	32	431	415

2. Нематеріальні активи

В 4 кварталі 2023 року Товариство доопрацювало нематеріальний актив - програму "PDL SOFT" Версія 1.01* у зв'язку з чим була проведена переоцінка нематеріального активу. Оцінена вартість складала 10 739 тис. грн.

Рух нематеріальних активів представлений в таблицях у порівнянні з 2022 р.,

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2022 р.		Надійшло за 2023р.	Вийшло за 2023 р.		Нараховано амортизації за 2023 р.	Залишок на 31.12.2023 р.	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Інші нематеріальні активи	8 941	67	2 578	0	0	921	11 519	988
Разом	8 941	67	2 578	0	0	921	11 519	988

У 4 кварталі 2022 року та в 4 кварталі 2023 року Товариство провело процедуру тестування активів на імпейнмент. Так як не було суттєвої дії проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в нульову про облікову

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

31

політику на рівні 10 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.
 Балансова вартість активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Після аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Зниження» активів ознаки можливої важкості збитковості, Товариство зазначає, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Не підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилась більше, ніж передбачалось, викладає журнальних умов його експлуатації, зменшення хорнесості не було, переоцінки не проводились.

6.2. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

Станом на 31.12.2023 р. довгострокова заборгованість відсутня.

6.3. Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

6.3.1. Запаси

Запаси товарів на складах на 31.12.2023 р. відсутні, МШП відсутні.

Запаси оцінені за історичною собівартістю, переоцінок запасів за 2023 рік не проводилось.

6.3.2. Резерви

Відповідно до Правил формування та списання Компанією резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій створюється резерв можливих кредитних збитків розрахункова сума резерву на кінець 2022 року складала 18 747 тис. грн. Протягом 2023 року була розформовано 1 567 тис. грн. у зв'язку з погашенням виданих кредитів.
 Модифікації фінансових активів за 2023 рік були несуттєвими.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 17 180 тис. грн, опис подій наведено далі. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Товариство провело аналіз фінансових активів за 2023 рік, оцінило чи є об'єктивні свідчення того, що користність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі емітента або боржника; порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).

Товариство використовує розроблені з метою внутрішнього управління кредитним ризиком визначення дефолту для відповідного фінансового інструменту, а також якісні показники (фінансові умови). Товариство робить припущення про те, що кредитний ризик за всіма проаналізованими фінансовими активами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату, по ним не закінчився нормальний строк оплати і не наступив етап кредитного ризику для нарахування резерву. Товариство не змінювало свою практику управління ризиками, не списувало борги позичальників, дотримуючись певних вказівок урядів чи регуляторів з причини їх відсутності.

На кінець 2023 року залишок невикористаного резерву на оплату відпусток становить 17 тис. грн.

6.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

6.4.1. Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2023 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Дебіторська заборгованість	Рядок	31.12.2022 (тис.грн.)	31.12.2023 (тис.грн.)
заборгованість за продукцію, товари послуги	1125	21	92
заборгованість за виданими авансами	1130	0	0

заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	0	10
заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	1155	0	0
- заборгованість від пов'язаних сторін		29	4 679
- резерв під очікувані кредитні збитки		0	0
Разом:	1195	50	4 781

Поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2023 року за розрахунками включає:

- заборгованість за товари, роботи, послуги – 92 тис. грн.;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом – 10 тис. грн.;
- заборгованість з нарахованих доходів (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів, що не сплачені клієнтами) – відсутня.
- Інша поточна дебіторська заборгованість, а саме переплата з єдиного соціального внеску – 34 тис. грн. та сума не повернутих виданих кредитів – 4 645 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (передплата за матеріали та послуги) станом на 31.12.2023 року відсутня.

Дебіторська заборгованість є короткостроковою, не нерераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний. Керівництво слідкує за фінансовими наслідками, очікує вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», на оцінку зменшення нефінансових активів відповідно до МСБО №: «Зменшення активів».

6.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2023 року становлять 2 016 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 1 986 тис. грн.;
- грошові кошти в дорозі – 30 тис. грн.;
- грошові кошти в касі відсутні.

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

Грошові кошти	Рядок балансу	31.12.2022 (тис.грн.)	31.12.2023 (тис.грн.)
Готівка в національній валюті	1166	0	0
Поточні рахунки в національній валюті	1167	4	1 986
Грошові кошти в дорозі		0	30
Разом:	1165	4	2 016

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Грошові кошти в гривні на поточних рахунках в банку обліковуються Товариством за номінальною вартістю.

На звітну дату Товариство не обліковує за балансі грошові кошти, щодо яких існують обмеження щодо володіння. На 31.12.2023 року кошти на поточних рахунках в національній валюті в банках представлені наступним чином:

Найменування	Рейтинг	Сума
АТ Кредобанк	шаААА (Експерт - рейтинг)	1 986
Всього		

У Товариства відсутні обмеження щодо розпорядження його активами, у тому числі грошовими коштами, станом на 31.12.2023р.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Привітання до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

33

Грошові кошти відображаються за справедливою вартістю. У зв'язку з тим, що рейтинг обслуговуючого банку відповідає кредитному рейтингу «ААА», балансова вартість грошових коштів відповідає справедливій вартості та не підлягає перерахуванню відповідно до МСФЗ «Фінансові інструменти».

6.6. Власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління якою здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Звіт про власний капітал за 2023 рік

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСФЗ. Звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2023 року включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток/збиток за період;
- для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, виконаного відповідно до МСФЗ 8;
- для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду.

У відповідності до вимог МСФЗ наводимо інформацію також і за попередній звітний період.

(тис.грн)

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2023 року	10 720	8 162	30	(10 941)	0	7 971
Коригування:	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2023	10 720	8 162	30	(10 941)	0	7 971
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2023 року	0	2 577	0	4 835	0	7 412
Дооцінка необоротних активів	0	2 577	0	0	0	2 577
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу	0	0	0	0	0	0
Залишок на 31.12.2023 року	10 720	10 739	30	(6 106)	0	15 383

Порівняльна інформація

(тис.грн)

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Всього
Залишок на 01.01.2022 року	10 720	0	30	(5 208)	0	5 542
Коригування:	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на 01.01.2023	10 720	0	30	(5 208)	0	5 542
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2022 року	0	0	0	(5 733)	0	(5 733)
Дооцінка необоротних активів	0	8 162	0	0	0	8 162
Відрахування до резервного капіталу	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу	0	0	0	0	0	0
Залишок на 31.12.2022 року	10 720	8 162	30	(10 941)	0	7 971

Зареєстрований капітал

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал становить 10 720 тис.грн. складається з внеску засновників 10 720 тис. грн. 100% виключно грошовими коштами у розмірі 100%. Статутний капітал зареєстрований та сплачений засновниками. Станом на 31.12.2023 р. неоплачений капітал відсутній.

Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді 12 місяців 2023 р. дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

6.7. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

За результатами 12 місяців 2023 року Товариства отримало прибуток в сумі 4 835 тис. грн., станом на 31.12.2023 р. збиток складає - 6 106 тис.грн.

6.8. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування неістотний.

Станом на 31 грудня 2023 року кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2022 (тис.грн.)	31.12.2023 (тис.грн.)

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

35

заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	783	1 821
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	122	121
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	47	0
заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	1660	3	17
Інші поточні зобов'язання	1690	34	2
Разом:	1695	989	1 961

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність фінансових компаній, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства, а також резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства в виконання гарантійних зобов'язань. Величина забезпечення на виплату відпусток визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої в відношенні річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового. Кредиторська заборгованість є короткостроковою, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та вплив дисконтування несуттєвий.

6.9. Дохід від договорів з клієнтами

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2022 р. (тис.грн.)	2023 р. (тис.грн.)
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	3	8 654
Всього	3	8 654

Інші операційні доходи

Показник:	2022 р. (тис.грн.)	2023 р. (тис.грн.)
Дохід від надання фінансових послуг (пенні)	0	401
Всього	0	401

Інші доходи

Показник:	2022 р. (тис.грн.)	2023 р. (тис.грн.)
Інші операційні доходи	0	1 705
Всього	0	1 705

6.10. Витрати

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство визнає витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на тих періодах, до яких вони відносяться.

Показник:	2022 р. (тис.грн.)	2023 р. (тис. грн.)
Собівартість послуг	0	59
Адміністративні витрати	505	4 132
Витрати на збут	0	0
Інші операційні витрати	5 231	1 734

Деталізація статей витрат: Адміністративні витрати, Витрати на збут, Інші операційні витрати наведена в таблицях нижче.

Адміністративні витрати		
Показник:	2022 р.	2023 р.
Зарплатна плата управлінського персоналу, та соціальні нарахування	78	249
Інформаційно-консультативні послуги	325	238
Амортизація	84	952
СМС розсилка	0	141
Господарчі витрати	17	0
Аудиторські послуги	0	129
Юридичні послуги	0	544
Послуги банків	1	86
Бухгалтерські послуги	0	24
Винагорода повіреного	0	1 589
Послуги програмування		140
Інші	0	40
Всього	505	4 132

Витрати на збут

Показник:	2022 р.	2023 р.
Послуги по стягненню заборгованості	0	0
Рекламні послуги	0	0
Послуги маркетингу	0	0
Всього	0	0

Інші операційні витрати

Показник	2022 р.	2023 р.
Витрати на формування резерву для покриття ризиків	5 231	1 723
Судові санкції по врегулюванню заборгованості	0	11
Всього:	0	1 734

МСФЗ 16 «Оренда»

Товариством укладено договір суборенди нежитлових приміщень № 54-07/23-шф від 19 липня 2023 р. з ТОВ "БЕРЕГИ ДНІПРА" (ЄДРПОУ 39357222), договір є короткостроковим. Товариство використовує звільнення, запропоновані в МСФЗ 16 щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю, та – відповідно - не визнає активу з права користування та довгострокових зобов'язань з оренди а, отже, - відсутні і витрати по амортизації активу у формі права користування.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

37

МСБО 23 «Витрати на позички»

Станом на 31.12.2023 року Товариство немає заборгованість із наданої короткострокової фінансової допомоги.

Інші капіталізовані кредити, займи, позички відсутні.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Сума податку на прибуток за 12 місяців 2023 р. не розраховувалася, так як Товариство в фінансовим результатах має збиток в сумі 6 105 тис. грн. Тимчасові та постійні різниці з податку на прибуток відсутні, що обумовлено особливостями діяльності Товариства.

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

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство за 12 місяців 2023 року є об'єктом однієї судової справи, а саме справа №: 910/2453/23 від 17.02.2023. Господарський суд міста Києва за позовом Товариства з обмеженою відповідальністю "АДМІТАД" (04112, місто Київ, вул. Тейна Олена, будинок 6, корпус 6, офіс 2) до Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНТЕЧ ЛАБ" (01054, місто Київ, вул.Франка Івана (Шевченківський р-н) будинок 30) про стягнення 106 289,8 грн. Інші судові справи, позови, вимоги та претензії відсутні. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оцінювання - на думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2023 року відповідно положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансових положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнає належні зобов'язання. Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи нададуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під зменшення, а також на ризиковий рівень цієї угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. Податкові ризики за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації, на думку керівництва Товариство сплатить усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні в сфері професійної діяльності зокрема, так і господарській діяльності в цілому.

Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз, управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками і також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політик управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності та контролю).

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

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

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності по наданню кредитів під заставу майна належать такі їх види:

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

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

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

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

Кредитний ризик – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відносно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Одна сторона контракту про фінансовий інструмент може не виконати зобов'язання і це буде причиною шахрайства фінансового збитку іншої сторони.

Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам: поточні і депозитні рахунки у банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході значущої діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Товаристві у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання його в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- уважлива політика підбору кваліфікованих кадрів

- встановлення жорстких критеріїв підбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та досвіду

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

39

- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпечності проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур уникнення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для зменшення та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперервного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та примієнь

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для зменшення та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для зменшення та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір вираженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності операційних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризику на кінець звітного періоду та інформація про концентрований ризиків:

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання в діяльності Товариства. Ключові питання в поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді, удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Протягом 12 місяців 2023 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Період на 31.12	Активи тис.грн.	Зобов'язання тис.грн.	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.
2022 рік	8 960	989	7 971
2023 рік	17 344	1 961	15 383

Зареєстрований капітал Товариства складає 10 720 тис. грн.

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

Товариство **дотримується** вимог законодавчих та нормативних актів, щодо розміру капіталу та співвідношень, що розраховуються на підставі величини капіталу, а саме Відповідно до абзаци 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Застосує для запобігання на мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства)

Товариство:

-контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу

-коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Валютний ризик

Товариство **не** було схильне до валютного ризику станом на *31 грудня 2023 року*, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань денонімованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства може бути під негативним впливом зміни ринкових цін на товари та послуги Товариства, а також коливаннями цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Керівництво товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів(для фінансових активів з фіксованим доходом).

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

Для Товариства на кінець звітного періоду та *примієм 2023 року*: процентні ризики **були досить несуттєві**.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська заборгованість**. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угоди з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

За 2023 рік був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за контрагентами, аналіз по строкам погашення.

Протягом 12 місяців 2023 року Товариством фінансові позички не надавалися.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

41

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості лінує собою максимальний кредитний ризик Товариства.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів, що підлягають за амортизаційною обліговою, Товариством визначено як **низький**, зважаючи на той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2023 році нормальним строк оплати не захватяєся, зважаючи на те, які відображають специфічні контрагентів, загальні економічні умови та облік як поточного так і прогнозованого напрямків діяльності умов станом на звітну дату.

Щодо **виданих позик (кредитів)** станом на 31.12.2023 року в активах Товариства є позик невеликої строком повернення до 1 року (короткострокові). За результатами проведеного аналізу враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками керівництвом прийшло до висновку, що з дати перебігу позик (видані позик) кредитний ризик позичальників не знава простави і є **низьким**. Відсутні факти, які свідчили б про ризик невиконання зобов'язань. Використовуються моделі розрахунку збитку на індивідуальній основі. Кредитний ризик не нараховувався. Вважається, що при здійсненні кредиту заставкою кредитний ризик незначний та не має суттєвого впливу на фінансові показники станом на 31.12.2023 року. Не дивлячись на те, що платіжна здатність дебіторів Товариства визначається різними економічними факторами, керівництво Товариства вважає, що резерв на покриття очікуваних кредитних збитків є достатнім для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості.

Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.

Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою балансову вартість фінансових активів.

Заходи для забезпечення та мінімізації впливу кредитного ризику, що здійснюються керівництвом Товариства:

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

У Товариства для внутрішньої системи заходів із забезпечення та мінімізації впливу ризиків створена система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

- 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
 - ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами

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

Заходи для забезпечення та мінімізації впливу ризику ліквідності:

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- збалансування поточних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також поточні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку з фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації

перешкоди і рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2023 року немає, аби дисконтування незначний.

Інформація про недисковані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

6.12. Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання, які представлені таким чином:

Фінансові активи	Рядок	31.12.2022	31.12.2023
	балансу	(тис.грн.)	(тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	21	92
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	0	0
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	0	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	29	4 679
Гроші та їх еквіваленти	1165	4	2 016
Разом:	1195	54	6 797

Фінансові зобов'язання	Рядок	31.12.2022	31.12.2023
	балансу	(тис.грн.)	(тис.грн.)
Позики	1510	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	783	1 821
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	122	121
Забезпечення виплат персоналу	1630	47	0
Поточні забезпечення	1660	3	17
Інші поточні зобов'язання	1690	34	2
Разом:	1695	989	1 961

31.1

6.13. Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО 19 «Виплати працівникам»

За 2023 рік Товариство розраховувало резерв відпусток у сумі 17 тис. грн. Резерв очікуваних кредитних збитків на 12 грудня 2023 року було розформовано і 567 тис. грн. у зв'язку з погашенням виданих кредитів.

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток зарплатної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2023 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками. Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також в результаті економічної нестабільності, на дату балансу існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за умовою балансової вартістю і ступінь повернення дебіторської заборгованості, на думку керівництва такої, що у 2020 році був створений резерв під зменшення дебіторської заборгованості.

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

43

Оцінка забезпеченості для створення резерву виставляється на індивідуальній основі - з огляду на контрагентів. Резерв оцінюваних кредитних збитків за 12 місяців 2023 року було розформовано 1 300 тис. грн. у зв'язку з погашенням певних кредитів.
Станом на 31.12.2023 року величина резерву склала 17 180 тис. грн.
Інші резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та йснує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться додатковий ресурс, які переобчислюють економічні вигоди, з суми якого зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

6.14. Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про окремі класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та інвестиційної (інвестиційної чи фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від операційної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, отримання оплати праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність - це рух грошових коштів від надання та погашення позик.

Статті	12 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
Надходження від результатів продукції (товарів, послуг)	0	0
Повернення податків та зборів	0	0
Надходження від повернення авансів	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)	10 731	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	72	33
Інші надходження	(1 803)	(19)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(210)	(4)
Витрачання на оплату праці	(58)	(1)
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	(51)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	0	0
Витрачання на оплату авансів	(3 822)	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	(2 885)	0
Інші витрачання	1 974	8
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1 509	2
Отримання позик	0	0
Надходження від погашення позик	0	0
Витрачання на надання позик	(1 501)	(2)
Погашення позик	0	(8)
Інші платежі	8	-8
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	8	-8
Чистий рух грошових коштів за звітний період	1 982	0
Залишок коштів на початок року	4	4
Залишок коштів на кінець року	1 986	4

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

7.ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2023 року представлена за звітного періоду з відповідністю з МСФЗ. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-якій попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було, тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. З січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», застосування МСФЗ 15 на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство з 01 січня

2018 року застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нові вимоги до класифікації фінансових активів та зобов'язань не призвели до рекласифікації їх з групи в групу. З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходу до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики, щодо оцінювання кредитних збитків, наведена в примітці п. 3.7, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками, наведена у розділі 5 приміток.

8. МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузевої та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ Товариством не складався, у зв'язку зі збільшенням малих підприємств від його подання.

9. МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

Пов'язаними особами 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 вважаються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться:

1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 20% і більше - Бусленко Олена Віталіївна.
2. Управлінський персонал Товариства – директор Герсун А.О.
3. Відповідальний за ведення бухгалтерського обліку – головний бухгалтер Несин С.В.

Станом на 31.12.2023 року Товариство не має зобов'язань і зобов'язань короткострокової фінансової допомоги перед пов'язаними сторонами.

Інші операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності протягом періоду Товариство не здійснювало. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 12 місяців 2023 року складала 131 тис. грн. в тому числі ССВ, Бонуси та інші дозаткові виплати управлінському персоналу не здійснювалися.

10. МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації стосовно на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для певної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати, між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності та розуміння фінансової звітності Товариства, економічні рішення користувачів, окрім тих подій що описана вище:

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. За шість місяців 2022 року Росія розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну, затвердженням Верховною Радою України та відповідними введенням нових тимчасових обмежень, що впливають

ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ»

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

45

на економічне середовище. Враховуючи вищевикладене, ТОВ «ФІНТЕЧ ЛАБ» діло певну обставини які стосуються припущення, на основі якого були підготовлені ця фінансова звітність. Хоча діяльність Товариства повинна не змінити значного впливу, і керівництво підготувало свій 12-місячний бюджет на основі відомих фактів і подій, існує значна невизначеність щодо майбутнього розвитку військового аторгнення, його тривалості та обсягів, а також довгострокового впливу на Компанію, її персонал, діяльність, ліквідність та активи. Подальших сценаріїв може бути декілька, розвиток поточної ситуації з невідомо ймовірністю та величиною впливу на Компанію можуть бути від значного до важкого.

Основні специфічні фактори ризику включення:

- Можливість надати позик клієнтам;
- Можливість позичальників своєчасно повертати борги, позичені кошти;
- Можливість стигулати заборгованість з боржників для зменшення миттєвньої операційної ліквідності Товариства.
- Можливість реалізувати не вигулене майно.

Це залежить від невизначеності щодо наявності та бажання позичальників брати у борг та можливості боржників виконувати свої зобов'язання.

Щоб проаналізувати вплив цих ризиків та відібрати його здатність продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на кінець грудня 2023 р.

Здійснюючи вищезначений аналіз впливу факторів керівництво Компанії брало до уваги ті обставини що основна частина боржників на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій, активні війни колодіс Товариство і які планується реалізувати також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратили ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

• Під час підготовки актуалізованого фінансового прогнозу керівництво внесло наступні коригування до початкового фінансового прогнозу прогнозу, тобто:

- зменшення обсягів вишгороди від основної діяльності Товариства через можливі ускладнення з стягненням заборгованості не більше ніж 20% від очікуваних обсягів; Зниження ціни продажу заставного майна не більше ніж 10%

На основі цих зрозів, які впливає керівництво, керівництво дійшло висновку, що достатньо підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у безперервності діяльності Компанії щонайменше найближчі 12 місяців і також мадали. Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового аторгнення на основі вищевикладених суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозу керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування керівництва, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру. Компанія і в подальшому може бути в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

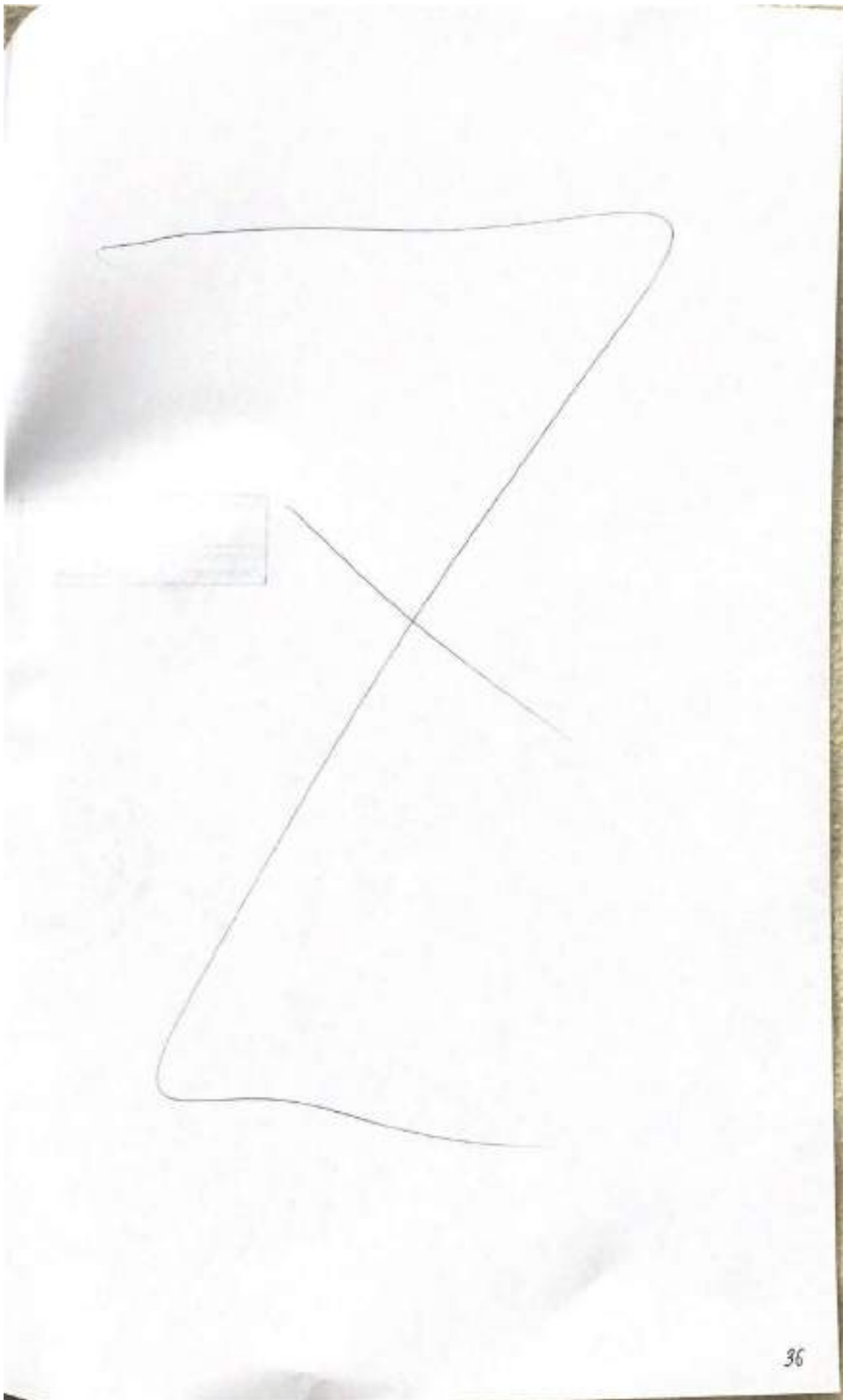
11.3. АТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за 2023 рік, була затверджена керівництвом Товариства 14 лютого 2024 року без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор



Артем Горжун



Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
36 (тридцять шість)
сторінок.
Директор *[Signature]* Трушкович Т.М.

