



**АКТИВ-АУДИТ**  
аудит та консалтинг

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

незалежної Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

**щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС»**

станом на кінець дня 31 грудня 2020 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС»;
- Національному банку України.

### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» (далі – ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС», Товариство) за 2020 рік, що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, Звіт про власний капітал за 2020 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» на кінець дня 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

Станом на 31.12.2020 року у складі статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість» Товариство відобразило заборгованість за виданим кредитом за балансовою вартістю 775 тис. грн. Згідно графіку платежів, передбаченого кредитним договором, та з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків дана заборгованість відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» мала бути класифікована як поточна у сумі 274 тис. грн. та як довгострокова у сумі 501 тис. грн.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

## **Пояснювальний параграф**

### *Форми фінансової звітності*

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство застосовувало форми фінансової звітності, затвержені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73 (Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Таким чином, звітність Товариства складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Зазначені форми звітності передбачають розкриття інформації про активи, зобов'язання та капітал, статті доходів та витрат у форматі, який не у повній мірі відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності», оскільки даний стандарт не передбачає стандартизованих форм фінансових звітів. При цьому, обраний Товариством формат подання фінансової звітності є достатнім для розкриття інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства за 2020 рік та не викривлює її.

### *Операційне середовище та епідеміологічна ситуація*

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства, про які йдеться у Примітці 2 «Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність». А також на обставини, які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання.

Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, яка міститься в Звітних даних Товариства, що складаються з титульного аркушу (додаток 6), довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7), довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 8-12), інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14), інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15), інформації про великі ризики фінансової установи (додаток 16) станом на 31.12.2020 року (надалі – Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитись з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Крім впливу питання, викладеного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з надання впевненості щодо Звітних даних Товариства від 27 травня 2021 року надається окремо.

### **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 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності 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, окрім випадків, коли 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 в 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті

аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Битківська Анна Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «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» – 2315)

#### Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100062



**В.М. Мніщенко**

#### Партнер завдання з аудиту

#### аудитор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100072

**А.В. Битківська**

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4  
Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

27 травня 2021 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **2021 01 01** за СДРПОУ  
Територія **Шевченківський р-н** за КОАТУУ **8039100000**  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**  
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД **64.99**

КОДИ		
2021	01	01
40514657		
8039100000		
240		
64.99		

Середня кількість працівників **1 2**  
Адреса, телефон **01001, м. Київ, вул. Софіївська, буд. 10, прим. 4.** **2852779**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	6	5
первісна вартість	1001	6	5
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	25	-
первісна вартість	1011	50	50
знос	1012	25	50
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>31</b>	<b>5</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	2 119	3 288
Виробничі запаси	1101	3	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	2 116	3 288
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	21	44
з бюджетом	1135	-	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16 088	8 271
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	987	588
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	987	588
Витрати майбутніх періодів	1170	1	2
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	1
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>19 216</b>	<b>12 202</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>5 046</b>	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>24 293</b>	<b>12 207</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	29	90
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 776	5 612
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Видучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>6 855</b>	<b>10 752</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	11 997	-
товари, роботи, послуги	1615	-	510
розрахунками з бюджетом	1620	272	861
у тому числі з податку на прибуток	1621	266	855
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	7	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	60	79
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5 100	5
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>17 438</b>	<b>1 455</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>24 293</b>	<b>12 207</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Ілляшов Богдан Миколайович

«ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ  
ТРАСТ ФІНАНС»

<sup>1</sup> Визначається в порядку встановлення централізованим органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Бобік Наталія Іванівна  
директор ТОВ "Аудит Консалт Груп"

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
40514657		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 186	739
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 1 978 )	( 720 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	208	19
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	190 458	12 239
у тому числі:	2121	2 917	2 873
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 20 732 )	( 2 223 )
Витрати на збут	2150	( 42 )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 158 824 )	( 8 555 )
у тому числі:	2181	157 928	6 853
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	11 068	1 480
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( 6 316 )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 2 )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	4 752	1 480
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(855)	(266)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	3 897	1 214
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>3 897</b>	<b>1 214</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	1
Витрати на оплату праці	2505	240	223
Відрахування на соціальні заходи	2510	49	44
Амортизація	2515	25	23
Інші операційні витрати	2520	179 280	10 486
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>179 598</b>	<b>10 777</b>

## 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

Ільчиш Богдан Миколайович

Головний бухгалтер

Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку Назайчук В. В.  
директор ТОВ "Аудити Консалт Груп"



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
40514657		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ТРАСТ ФІНАНС"**

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2020** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 200	739
Повернення податків і зборів	3005	221	483
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	13 939	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	57	-
Інші надходження	3095	397 834	9 591
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 14 693 )	( 1 986 )
Праці	3105	( 184 )	( 155 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 50 )	( 44 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 407 )	( 552 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 266 )	( 122 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 14 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 127 )	( 430 )
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	( 1 000 )	( - )
Інші витрачання	3190	( 391 948 )	( 18 365 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>5 969</b>	<b>-10 289</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5 046	5 100
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( 5 100 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-54</b>	<b>5 100</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	206 933	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	2	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	206 933	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 6 316 )	( - )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-6 314</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-399</b>	<b>-5 189</b>
Залишок коштів на початок року	3405	987	6 176
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	588	987

Керівник

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер

*Влада Відновідальна*  
за версією бухгалтерської  
обліку Назарчук В.В.  
директор ТОВ "Аудит Консент Груп"





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	61	3 836	-	-	3 897
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 050	-	-	90	5 612	-	-	10 752

Керівник

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер

*Ведення бухгалтерського обліку*  
*Бджук Нікайтук В. В.*  
*директор ТОВ "Аудит Консалт Груп"*



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС»  
КОД ЄДРПОУ 40514657 ЗА 2020 РІК.**

**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік.**

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р., Звіт про власний капітал за 2020 р.

**Інформація про товариство:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 27 травня 2016 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 060211.

Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 40514657

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Софіївська, будинок 10, прим. №4

Види діяльності за КВЕД:

- інші види грошового посередництва
- фінансовий лізинг; - інші види кредитування;
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; (основний)

Середня кількість працівників протягом звітного року – 2 чол. (станом на 31.12.2020 – 3 чол.).

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

Станом на 31.12.2020 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (строк дії ліцензії необмежений);

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» №1 від 24 лютого 2020 р. Після затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

**2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність**

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого,

наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають. Звітний рік виявився особливо непередбачуваним в економічній сфері - COVID-19 впливає на макроекономічну невизначеність та є причиною дестабілізації економічної діяльності, і наразі невідомо, як це вплине на бізнес Компанії у довгостроковій перспективі. Обсяги та тривалість цієї пандемії залишаються фактором невизначеності, але очікується подальший її вплив на бізнес Компанії. У впродовж 2020 року серед основних факторів безпосереднього впливу COVID-19 на діяльність Товариства є необхідність перевести на модель віддаленої роботи співробітників Товариства та готовність до збільшення відпусток через хворобу. Рішенням цих завдань є створення гнучких цифрових робочих місць. ТОВ «ФК «Траст фінанси» піклується про здоров'я і безпеку своїх співробітників, партнерів і клієнтів і строго слідує всім національним та місцевим вказівкам щодо охорони здоров'я, що б максимально запобігти наслідкам вірусу. Таким чином, діяльність Товариства у впродовж 2020 року здійснювалась співробітниками в умовах карантину, але на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності, це не вплинуло.

Далі наведено короткий опис планів та заходів, які керівництво вжило або вживатиме у відповідь на події, обставини та фактори невизначеності, описані вище, для реагування на вплив поточних умов та обставин:

- Операційна діяльність: Компанія провадить свою діяльність у секторах економіки, які зазнали порівняно меншого впливу, і запобіжні заходи дозволяють працювати у звичайному режимі.
- Прибутковість: Компанія не зазнає впливу скорочення попиту на свої послуги, і, порівнюючи результати діяльності з 2019 р., 2020 р. виявився більш прибутковим.
- Зменшення корисності: Компанія не має активів, які безпосередньо наражалися б на ризик зменшення корисності.
- Фінансування та ліквідність: Компанія накопичила достатню ліквідність для задоволення своїх короткострокових вимог.

Ситуація продовжує змінюватися, і її наслідки наразі є значною мірою фактором невизначеності. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але, в свою чергу, продовжує ретельно відстежувати потенційний вплив цієї ситуації та вживатиме усіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких можливих негативних наслідків. Хоча вплив вірусу COVID-19 залишається фактором невизначеності, керівництво Компанії не вважає, що він матиме суттєвий негативний вплив на фінансовий стан або ліквідність Компанії.

Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства, здійснюється активна діяльність, яка направлена на отримання прибутків та нарощування власного капіталу

### *3. Достовірне подання та відповідність МСФЗ*

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КМТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31.12.2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства України

#### **4. Регулювання ринків небанківських фінансових послуг**

1 липня 2020 року набув чинності Закон України «про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» №1069-2 від 06.09.2019 року, як його ще називають «Спліт». «Спліт» - одна з найбільших реформ на фінансовому ринку і одна з найскладніших, адже фона вимагає одночасно й трансформації Національного банку, і переналаштування учасників ринку, а також паралельне напрацювання концепцій розвитку кожного сегменту небанківського фінансового ринку. НБУ зацікавлений в поміркованих та поступових змінах на фінансовому ринку, яким будуть передувати ретельне вивчення проблематики та обговорення з учасниками ринку. ТОВ «ФК «Траст Фінанс» виконує всі вимоги регулятора, вчасно та коректно надає необхідну інформацію. Зміна регулятора не вплинула на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності.

#### **5. Нові стандарти, що набули чинності з 1 січня 2020 року**

З 1 січня 2020 року складання і подача фінзвітності за таксономією у форматі XBRL стає обов'язковим для всіх МСФЗ-зобов'язаних. Таксономія – це затверджена класифікація можливих рядків у фінзвітності, яка потім кодифікується у формат XBRL. Звітність МСФЗ за таксономією подається за принципом єдиного вікна – одночасно до всіх держорганів і в єдиному форматі.

16 червня 2020 року на офіційному сайті Мінфіну в розділі "Міжнародні стандарти фінансової звітності" оприлюднено оновлені:

- МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки";
- МСБО 23 "Витрати на позики";
- МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість";
- КТМФЗ 16 "Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю".

Таким чином, Мінфін актуалізував офіційний переклад згаданих документів і тепер всі враховують низку вже діючих вдосконалень.

Уточнення торкнулися таких понять як «бізнес» і «істотність інформації», що ймовірно вплине на облік корпоративних придбань і ефективність управлінських рішень.

Нова версія «Концептуальних засад» МСФЗ

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умова невизначеності. Нова

редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

МСФЗ (IFRS) 3: нове визначення «бізнесу» з поправками до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» стала більш зрозумілою класифікація корпоративного придбання. Згідно з поправкою, буде легше визначити, коли купується бізнес, а коли група активів. І, відповідно, вибрати метод обліку того чи іншого корпоративного придбання. У разі, якщо Товариство купує бізнес, то відповідно до стандарту IFRS 3 потрібно буде використовувати метод повної консолідації. Якщо набуває групу активів - слід застосувати інший метод обліку (по IAS 16 «Основні засоби», IFRS 11 «Спільне підприємництво» або іншим стандартам).

Зміни у визначенні бізнесу, швидше за все, приведуть до того, що більша кількість корпоративних придбань будуть класифікуватися як придбання активів. А також з'являться істотні відмінності в обліку об'єднання бізнесів і придбання активів. Наприклад, у використанні таких понять, як визнання гудвілу, облік відкладеного податку на прибуток, облік транзакційних витрат, оцінка та визнання умовного відшкодування тощо. Зміни також вплинуть на облік операцій вибуття.

МСФЗ (IAS) 1 і IAS 8: змінилося визначення «суттєвості» Вступили в силу поправки до стандартів IAS 1 «Подання фінансової звітності» і IAS 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Вони торкнулися поняття «суттєвості», яке згадується в «Концептуальних засадах» і багатьох стандартах МСФЗ. Тепер інформація вважається суттєвою, якщо її пропуск або спотворення можуть вплинути на прийняття рішення користувачами фінансової звітності.

На що впливає: за критерієм суттєвості компанії визначають склад і розташування відомостей, що входять до фінансової звітності, а також порядок розподілу інформації між показниками основних звітів. З новою поправкою Товариству доведеться оцінювати істотність інформації в контексті фінансової звітності в цілому.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»: Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

#### Поправки

– Змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;

– обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;

– не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

У п. 14 МСБО 23 додали положення, що при визначенні норми капіталізації (середньозваженої величини витрат за позиками стосовно всіх позик суб'єкта господарювання, що непогашені протягом періоду) суб'єкт господарювання має виключити з розрахунків витрати за позиками здійсненими спеціально з метою отримання кваліфікаційного активу допоки, значною мірою, усі заходи, необхідні для підготовки цього активу до передбачуваного використання або реалізації, не будуть завершені. Сума витрат за позиками, капіталізована суб'єктом господарювання протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за позиками, понесених протягом цього періоду.

Суб'єкт господарювання застосовує ці зміни до витрат за позиками, що понесені на початку або після початку річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує ці зміни (див. п.п. 28А, 29Г МСБО 23).

В оновленому МСБО 40, серед іншого, розширено п.53, що стосується ситуацій неможливості достовірно оцінити справедливу вартість інвестиційної нерухомості. Додано пропущений п.24, за яким якщо оплату за інвестиційну нерухомість відстрочено, її собівартістю є грошовий еквівалент ціни. Різниця між цією сумою та загальною сумою платежів визнається як витрати на відсотки за період надання кредиту.

Товариство застосовує всі стандарти та правки до них, які обов'язкові для застосування та які мають вплив на відображення господарських операцій Товариства. Правки, які набули чинності з 01.01.2020 року не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають в наслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Нові облікові положення МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваної ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами).

Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Даний стандарт не має впливу на фінансову звітність Компанії. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати). Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Компанія оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність. Поправки, що вимагають від суб'єктів господарювання класифікацію зобов'язань як поточних чи не поточних - Поправки до МСБО 1 (видані 23 січня 2020 року та діють на річні періоди, що починаються з 1 січня 2022 року або після цього). Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що зобов'язання класифікуються як поточні, так і не поточні, залежно від прав, що існують на кінець звітного періоду. Зобов'язання не є поточними, якщо суб'єкт господарювання має основне право на кінець звітного періоду відстрочити розрахунки принаймні на дванадцять місяців. Ці вузькі поправки щодо роз'яснення пояснюють, що Вказівки вже не вимагають такого права бути безумовними. Очікування керівництва, чи згодом вони будуть використовувати право на відстрочку погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право на відстрочку існує лише в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання дотримується будь-яких відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне, якщо умова порушена на дату звітування або до неї, навіть якщо від кредитора було отримано відмову від цієї умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, позика класифікується як не поточна, якщо договір позики порушено лише після звітної дати. Крім того, поправки включають уточнення вимог щодо класифікації боргу, яке компанія може погасити, перетворивши його в власний капітал. "Розрахунок" визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють економічну вигоду, або власними інструментами власного капіталу. Існує виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але лише для тих

інструментів, де варіант конвертації класифікується як інструмент власного капіталу як окремий компонент складного фінансового інструменту.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність.

## **6. Основи облікової політики та складання звітності**

### Основи облікової політики та складання звітності

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

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ.

За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ. Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства. Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;

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

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно. Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором. Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

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

Критерії визнання:

Існує вірогідність отримання або відтоку майбутніх економічних вигід, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елемента.

Об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути достовірно визначена.

До спеціального розпорядження керівника Товариства вважати всі активи, які знаходяться у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості вказаної в первинних документах на момент їх визнання.

Вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не признаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням керівника Товариства.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9. Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво проводить оцінку активів, зобов'язань, доходів і витрат на основі принципу обачності

## ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Компанія визначає наступні групи основних засобів:

Найменування	Критерій суттєвості	Ліквідаційна вартість	Строк корисного використання	Метод нарахування амортизації	Наступна оцінка
Офісні меблі	10%	0	2	прямолінійний	історична
Оргтехніка	10%	0	2	прямолінійний	історична
Машини та обладнання	10%	0	2	прямолінійний	історична

Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти

основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

У 2019 році Товариство вперше застосувало МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає спрощений метод обліку для орендарів щодо оренди активів з низькою вартістю і коротко строкової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття.

## НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

## ЗАПАСИ

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

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місяцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

## ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

### *Первісне визнання*

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо фінансових інструментів здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання протягом 12 місяців з дати балансу) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань після дванадцяти місяців з дати балансу)

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

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

#### *Дебіторська заборгованість*

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

Довгострокова дебіторська заборгованість з чітким строком погашення (надані позики) обліковуються за амортизованою вартістю з розрахунком очікуваних кредитних збитків.

Компанія розраховує ECL та визнає чисті збитки від знецінення фінансових активів на кінець звітного року. Компанія застосовує спрощений підхід МСФЗ 9 для розрахунку очікуваних кредитних збитків, який використовує резерв очікуваних збитків протягом усього періоду для дебіторської заборгованості. ECL протягом всього періоду - це ECL, який є результатом усіх можливих подій дефолту протягом очікуваного періоду фінансового інструменту. Розрахунок ECL відображає: (i) неупереджену та ймовірність зважену суму, яка визначається шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка доступна без зайвих витрат та зусиль, наприкінці кожного звітного періоду про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх умов. Методика розрахунку ОКЗ є додатком до облікової політики.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Враховуючи бізнес модель Товариства – бухгалтерський облік дебіторської заборгованості боржників за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги) організовано у такому порядку:

- оцінка за справедливою вартістю інвестиції на дату прийняття на баланс
- платежі, що надходять від боржників згідно кожного окремого портфелю зменшують балансову вартість портфеля до моменту окупності
- після окупності портфелю всі послідовні платежі відображаються як збільшення фінансового результату до оподаткування за результатами звітного періоду

Класифікація платежів по борговим портфелям (набуті по договорам ВПВ/факторингу):

- прямі надходження
- угода про прощення боргу
- відступлення права вимоги
- отримання застави (нерухомість) на баланс підприємства в рахунок майбутнього продажу та погашення боргу.

#### *Зобов'язання*

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### *Переоцінка*

Для попередження завищення фінансових активів, а також заниження оцінки витрат, дебіторська заборгованість, набута по договорах факторингу та/або відступленню права вимоги, переоцінюється та відображається на балансі за справедливою вартістю. Різниця, що виникають в обліку відображаються через прибутку та збитки (Звіт про фінансовий результат). Справедлива вартість може переоцінюватись незалежним оцінювачем на замовлення Товариства, або персоналом підприємства по внутрішній методиці та аналізу.

Товариство встановило періодичність такої переоцінки щонайменше один раз на рік при підготовці річної фінансової звітності або при виявленні суттєвої зміни у справедливій вартості протягом господарської діяльності.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### *Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі*

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість інвестиції складається з ціни її придбання відповідно до договору, комісійних винагород агентам, консультантам, брокерам та дилерам, мита, податків, зборів регулюючих органів та фондових бірж та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції.

Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства та в спільну діяльність зі створенням юридичної особи на дату балансу відображаються за вартістю, що визначена за методом участі у капіталі (вартістю чистих активів), крім випадків, наведених у МСФЗ.

### *Припинення визнання фінансових активів*

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання. Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

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

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

#### *Припинення визнання фінансових зобов'язань*

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

#### ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

Депозити утримуються з метою одержання договірних грошових потоків.

Грошові кошти на депозитних рахунках класифікуються в обліку наступним чином:

Тип депозиту	Строк	Рахунок обліку грошових коштів на депозиті	Рахунок обліку доходів від розміщення коштів на депозит
Короткостроковий	< 3 місяці	313 «Інші рахунки в банку в національній валюті» 314 «Інші рахунки в банку в іноземній валюті»	732 «Відсотки одержані»
	від 3 до 12 місяців включно	352 «Інші поточні фінансові інвестиції»	
Довгостроковий	> 12 місяців	143 «Інвестиції непов'язаним сторонам»	
На вимогу	-	313 «Інші рахунки в	719 «Інші доходи від

		банку в національній валюті» 314 «Інші рахунки в банку в іноземній валюті»	операційної діяльності»
--	--	---	-------------------------

### ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів». На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів 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.

### ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

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

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

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

### ЗОВОБ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Товариство визнає в якості забезпечень – забезпечення відпусток.

### ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Забезпечення відпусток формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення. Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному). З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця. Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

*Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.*  
Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

## ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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

Доходи Товариства від погашення прав вимог визнаються по у момент надходження коштів на поточний рахунок Товариства у зв'язку з відсутністю до даного моменту впевненості, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

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

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу. Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами. Визначення фінансового результату проводиться щоквартально. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

## ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків. Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників. Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

#### ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

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

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

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Було припинення окремого виду діяльності : надання гарантій та поручительств (за самостійним рішенням та з дозволу Регулятора)
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Виявлених помилок минулих років та пов'язаних з ними коригувань не було.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2020 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених 16 т.. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

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

Використання оцінок і припущень.

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

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Цінні папери, інвестиційні сертифікати	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх ринковій вартості	Ринковий, дохідний	Біржовий курс, Дані фінансової звітності
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

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

*Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості тис. грн.*

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.19 р.	31.12.20 р.	31.12.19 р.	31.12.20 р.	31.12.19 р.	31.12.20 р.	31.12.19 р.	31.12.20 р.
Поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	16088	7497	16088	7497
Грошові кошти	-	-	-	-	987	588	987	588

Переміщень між рівнями ієрархій не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Погашення (знецінення)	Придбання (Відступлення)	Дохід від погашення	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки

						або збитки визнані
Поточні фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16088	-293 968 -158 096	+279354 -26 067	+190185	7496	+ 190 185 (інші операційні доходи) -158 096 (інші операційні витрати)

#### Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2020	2019	2020
Фінансові активи	32304	28277	16088	7496
Грошові кошти	987	588	987	588

#### Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Щонайменше раз у рік Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу – керуючись Методикою для розрахунку очікуваних збитків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

#### Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

#### 7. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству " Про внесення змін до облікової політики у 2020 році» №2 від 01.06.2020 р.

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

## 7.1. Необоротні активи

### 7.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	6	-	6
Всього	6	-	6

Нематеріальні активи станом на 31.12.2020 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	5	-	5
Всього	5	-	5

Протягом року було анульовано, за самостійним рішенням Товариства, ліцензію з надання гарантій та поручительств. Вартість анульованої ліцензії 1,6 тис грн..

### 7.1.2. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2019 р. представлені наступними групами:

Групи основних засобів	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	50	25	25
Всього	50	25	25

Основні засоби станом на 31.12.2020 р. представлені наступними групами:

Групи основних засобів	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	50	50	0
Всього	50	50	0

## 7.2. Поточні активи

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

### 7.2.1. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2019 р. складає 21 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. становить 16 088 тис грн. та представляє собою заборгованість боржників за придбаними правами вимоги.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2020 р. складає 44 тис. грн., за розрахунками з бюджетом: 7 тис грн.. накоплений податковий кредит з ПДВ. Нараховані відсотки за грудень по договору ВПВ – 1 тис грн..

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. становить 8 271 тис грн. та представляє собою заборгованість боржників за придбаними правами вимоги 7496 тис грн.. та виданою позикою 775 тис грн..

Протягом 2020 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

### 7.2.2. Запаси

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

Структура запасів Компанії станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року може бути представлена наступним чином:

Група запасів	На 31 грудня 2019 року, тис. грн.	На 31 грудня 2020 року, тис. грн.
земельна ділянка 0,0146 га (м. Мукачево, вул. Терелі Йосипа), 88А	119	-
магазин (м. Мукачево, вул. Терелі Йосипа), 88А	194	-
земельна ділянка, Бровари, Саксаганського 20, 0,1 га	-	246
нежилі приміщення кафе-бар (м. Стрий, вул. Галицька, буд. 17) (301,9 м2)	1 113	1 113
нежитлове приміщення 123,6 кв м (м. Трускавець, вул. Бориславська, буд. 40)	471	471
Земельна ділянка 0,04 га, адреса: Міжгірський р-н, с.Верхній Студений, урочище "Квасовець"	51	51
Земельна ділянка 0,9997 га, адреса: Мукачівський р-н, с.Павшино, урочище "Біля водокачки"	32	110
земельна ділянка (м. Хмельницький, вул. Місячна, буд. 2/6) 0.1 га	136	136
Квартира, 57,8 м2, Львів, вул. Огієнка І., буд 17, кв 5	-	1161
інші	3	
Всього	2119	3288

### 7.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, грошові документи в національній валюті. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Станом на 31.12.2019 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 987 тис. грн. та представляють собою: на рахунку в банках у сумі 987 тис. грн. Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2019 році відсутні.

Станом на 31.12.2020 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 588 тис. грн. та представляють собою: на рахунку в банках у сумі 588 тис. грн.

#### 7.2.4 Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів складають 2 тис грн.. та представленні витратами на володінням електронними ключами підписів та доступ до програми МЕДОК,, які діють до 2021 року.

#### 7.2.5 Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2020 р. в Товариства обліковуються поштові марки на загальну вартість 1 тис грн..

#### 7.2.6 Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2019 року фінансові інвестиції (корпоративні права ТОВ «Манівест») обліковуються у складі НАУП.

Впродовж 2020 року не було досягнуто взаєморозуміння з Покупцем щодо підписання Основного договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «Манівест». У зв'язку з чим 02 грудня 2020 року було підписано Договір про розірвання попереднього договору.

01 грудня 2020 року Товариством було прийнято рішення про вихід зі складу учасників ТОВ «Манівест». ТОВ «Манівест» повернуло вартість частки на поточний рахунок Товариства.

#### 7.3. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі на менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі 5% (п'яти відсотків) від свого щорічного прибутку поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників.

##### 7.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5050	5050	
Резервний капітал	29	90	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1776	5612	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	6855	10 752	

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

Учасником Товариства є:

Станом на 31.12.2019 р. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕСТ» - учасник Товариства, частка в статутному капіталі - 5 050 тис. грн.;

Станом на 31.12.2020 р. - ВЕЛИКИЙ СЕРГІЙ СТАНІСЛАВОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 01015, місто Київ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 45/1,В/Ч – частка 100 % у розмір 5 050 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 10 752 тис. грн.

Статут Товариства зареєстровано 27.05.2016р., номер запису: 1 074 102 0000 060211.

Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами.

Привілеїв та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Протягом 2020 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

Відрахування до резервного капіталу в 2020 році склали 61 тис. грн.

Протягом 2020 року Товариство отримало прибуток в сумі 3 897 тис. грн.

Інших змін в капіталі Товариства в 2020 році не відбулось.

#### *7.4. Забезпечення витрат і платежів.*

Поточні забезпечення станом на 31.12.2019 року складають 59 тис. грн. і складаються з резерву відпусток.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2020 року складають 79 тис. грн. і складаються з резерву відпусток.

#### *7.5. Зобов'язання.*

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 17 437 тис. грн. та складаються: Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (за договорами факторингу перед первісним кредитором) 11 997 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 272 тис. грн. , в т.ч. з податку на прибуток 266 тис. грн., розрахунками зі страхування – 2 тис.грн, розрахунками з оплати праці – 7 тис. Грн. Та поточні забезпечення – 59 тис. грн

Інші поточні зобов'язання становлять 5 100 тис. грн. та складаються із заборгованості по попередньому договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «МАНІВЕСТ»

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 р. становлять 1 376 тис. грн. та складаються:

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 510 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 861 тис. грн. , в т.ч. податок на прибуток 855 тис грн..

Поточні забезпечення – 79 тис. грн

Інші поточні зобов'язання становлять 5 тис. грн. та представляють собою незакриту другу подію з ПДВ.

## 7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід). Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства. За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання. Звіт складено за призначенням витрат. Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

### 8.1. Операційна діяльність

Дохід від операційної діяльності у 2019 році складає 739 тис. грн. та представляє собою: Дохід від реалізації стягнутого майна 739 тис. грн..

Інші операційні доходи у 2019 році складає 12 239 тис. грн. та представляють собою:

- доходи від відновлення знецінення прав вимоги – 834 тис. грн.
- Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю – 2 873 тис. грн.
- Дохід від володіння борговими вимогами – 5 011 тис. грн.
- доходи від наступного відступлення права вимоги 3 075 тис. грн.
- інші операційні доходи 446 тис. грн. представляють собою доходи від повернення авансового внеску та судового збору.

Операційні витрати за 2019 р. складають 11 706 тис. грн. та представляють собою:

- витрат на оплату праці - 267 тис. грн.;
- амортизація 24 тис. грн.;
- витрат на оплату послуг 1 932 тис. грн.;
- інші операційні витрати 8 555 тис. грн.:

Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю - 6 853 тис. грн.,

витрати від надання безповоротної фінансової допомоги 37 тис. грн.,

витрати від дисконтування кредиторської заборгованості 1 288 тис. грн.,

витрати на оплату авансових внесків (виконавче провадження) та судових зборів 329 тис. грн.,

інші витрати - 48 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2019 р. становить - 1 480 тис. грн. (прибуток).

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2019 році — (прибуток) 1 480 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2019 року відображено в сумі 266 тис. грн., який складається з поточного податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання у 2019 році відсутні. Фінансовий результат (прибуток) за 2019 рік становить 1 214 тис. грн.

Дохід від операційної діяльності у 2020 році складає 192 644 тис. грн. та представляє собою:

- Дохід від реалізації стягнутого майна - 2 186 тис. грн.
- доходи від відновлення знецінення прав вимоги – 1 711 тис. грн.
- Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю – 2 917 тис. грн.
- Дохід від володіння борговими вимогами – 185 481 тис. грн.
- дохід по нарахованим відсоткам по виданим позикам – 47 тис. грн..
- інші операційні доходи 302 тис. грн. представляють собою доходи від повернення авансового внеску та судового збору.

Операційні витрати за 2020 р. складають 179 598 тис. грн. та представляють собою:

- витрат на оплату праці - 290 тис. грн.;
- амортизація 25 тис. грн.;
- витрат на оплату послуг 1 124 тис. грн.;
- комісія банку за видачу кредиту 19 293 тис. грн.;
- витрати за збут – 42 тис. грн..
- інші операційні витрати 158 824 тис. грн.:

Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю 6 345 тис. грн.,

Витрати під очікувані кредитні збитки – 168 тис. грн.,

Собівартість реалізації – 151 583 тис. грн.,

витрати від надання безповоротної фінансової допомоги 38 тис. грн.,

витрати від дисконтування кредиторської заборгованості 603 тис. грн.,

витрати на оплату авансових внесків (виконавче провадження) та судових зборів 57 тис. грн.,

інші витрати - 30 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2020 р. становить - 11 068 тис. грн. (прибуток).

## 8.2. Фінансова діяльність

Дохід від фінансової діяльності у 2020 році складає 2 тис. грн. та представляє собою нараховані відсотки по депозиту.

Фінансові витрати представлені нарахованими відсотками за користування кредитними коштами у розмірі 6 316 тис. грн. та витрати від анулювання ліцензії – 2 тис. грн..

Фінансовий результат від фінансової діяльності товариства за 2020 р. становить - 6 269 тис. грн. (збиток).

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2020 році — (прибуток) 4 752 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2020 року відображено в сумі 855 тис. грн., який складається з поточного податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання у 2020 році відсутні.

Фінансовий результат (прибуток) за 2020 рік становить 3 897 тис. грн.

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на неттооснові. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

#### **9.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності**

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

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2019 р. становлять 10 813 тис. грн., та представлені:

- надходження від реалізації стягнутого майна 739 тис грн..
- надходження від повернення авансових внесків (виконавче провадження) та судових зборів 483 тис грн.
- надходження від погашення заборгованості боржників за договорами факторингу 5 174 тис грн..
- надходження від наступного відступлення права вимоги 4 416 тис. грн.
- надходження помилково-перерахованих коштів 1 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2019 р. становлять 21 102 тис. грн., представлені так:

- Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг 1 986 тис. грн.
- Витрачання на оплату праці 155 тис. грн.
- Відрахування на соціальні заходи 44 тис. грн.
- Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 552 тис. грн.
- Інші витрачання 18 365 тис. грн. представлені:
  - надання безповоротної фінансової допомоги 37 тис. грн.,
  - перерахування по договорам відступлення права вимоги 2 750 тис грн..
  - інші витрачання 78 тис грн.
  - перерахування фінансування первісному кредитору по договору відступлення права вимоги 15 500 тис. грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2020 р. становлять 414 251 тис. грн., та представлені:

- надходження від реалізації стягнутого майна 2 200 тис грн..
- надходження від повернення авансових внесків (виконавче провадження) та судових зборів 221 тис грн.
- надходження від повернення авансів 13 939 тис грн..
- надходження від погашення позик – 57 тис грн..
- надходження від погашення заборгованості боржників за договорами відступлення прав вимог/факторингу - 288 744 тис грн

- надходження від наступного відступлення права вимоги - 109 044 тис. грн.  
- надходження відсотків за користування фінансовим кредитом – 46 тис грн..  
Сукупні витрати від операційної діяльності у 2020 р. становлять 408 282 тис. грн., представлені так:

Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг 14 693 тис. грн.  
Витрачання на оплату праці 184 тис. грн.  
Відрахування на соціальні заходи 50 тис. грн.  
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів 407 тис. грн.  
Витрачання на видачу фінансового кредиту – 1 000 тис грн..  
Інші витрачання 391 948 тис. грн. представлені:  
надання безповоротної фінансової допомоги 38 тис. грн.,  
перерахування по договорах відступлення права вимоги 360 001 тис грн..  
витрачання на оплату комісії банку за видачу кредиту – 19 293 тис грн..  
інші витрачання 16 тис грн.  
перерахування фінансування первісному кредитору по договору відступлення права вимоги 12 600 тис. грн.

За підсумками 2020 р. рух коштів у результаті операційної діяльності становить 5 969 тис. грн. (надходження).

### *9.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності*

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

За підсумками 2019 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності становить - 5 100 тис. грн. (надходження):

- надходження авансу по попередньому договору купівлі-продажу корпоративних прав – 5100 тис грн.

За підсумками 2020 р. рух коштів у результаті інвестиційної діяльності становить - 54 тис. грн. (видатки).

Надходження за вихід зі складу учасників Товариства – 5 046 тис грн.

Витрачання від інвестиційної діяльності становлять 5 100 тис. грн. та являють собою повернення авансу по попередньому договору купівлі-продажу корпоративних прав – 5 100 тис грн.

### *9.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності*

За підсумками 2020 р. рух коштів у результаті фінансової діяльності становить - 6 314 тис. грн. (видатки).

- Надходження від отримання кредиту – 192 933 тис грн.

- надходження від відсотків по депозиту – 2 тис грн..

- надходження поворотної фінансової допомоги – 14 000 тис грн..

Витрачання від фінансової діяльності становлять 213 249 тис. грн. та являють собою :

- повернення кредиту 192 933 тис грн. та
- сплата нарахованих відсотків по кредиту 6 316 тис грн.,
- повернення поворотної фінансової допомоги 14 000 тис грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 р. – 987 тис. грн. , на 31.12.2020р. – 588 тис. грн.,

## **10. Звіт про власний капітал**

*10.1. Капітал Товариства має наступну структуру:*

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5050	5050	
Резервний капітал	29	90	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1776	5612	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	6855	10752	

Відрахування до резервного капіталу в 2020 році склали 61 тис. грн.

Товариство отримало прибуток у 2020 році в розмірі 3897 тис. грн. Інших змін в капіталі Товариства протягом 2020 року не відбувалось.

## **11. Вплив інфляції на монетарні статті**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” не здійснювалось.

## **12. Оподаткування**

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік.

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2020 році відсутні, оскільки Товариство не застосовує коригування фінансового результату на податкові різниці.

### **13. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24**

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕСТ»** являється пов'язаною стороною по двом ознакам:
  1. як попередній учасник Товариства, частка в статутному капіталі становила - 5 050 тис. грн.;
  2. як об'єкт інвестування. Частка в Статутному капіталі становила 99,9%
- **Никитенко Наталія Євгенівна** – директор **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАНІВЕСТ»**
- **ВЕЛИКИЙ СЕРГІЙ СТАНІСЛАВОВИЧ** - учасник Товариства, частка в статутному капіталі - 5 050 тис. грн.;
- **Ільяшов Б.М.** - директор Товариства;

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2020 р.:

Протягом 2020 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Ільяшову Б.М. в сумі 158 тис. грн. (Станом на 31.12.2020 р. Товариство має кредиторську заборгованість по заробітній платі в розмірі 43,86 грн.)

У грудні 2020 року Товариство прийняло рішення про вихід зі складу учасників ТОВ «Манівест», за що ТОВ «Манівест» було повернуто вартість частини статутного капіталу у сумі 5 046 тис грн. на поточний рахунок Товариства.

Товариство протягом 2020 року надало безповоротну безвідсоткову фінансову допомогу ТОВ «МАНІВЕСТ» в сумі 38 тис. грн., у зв'язку з чим Товариство понесло витрати на дану суму (Станом на 01.01.2020 року відсутні сальдо розрахунків на кінець періоду)

### **14. Управління фінансовими ризиками**

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок

ліквідності контролюється шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

### **15. Справедлива вартість**

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методології оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію та звіти оцінювача щодо справедливої вартості фінансових інструментів, ці дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин. Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

*16.1 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості тис. грн.*

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2020 р.	31.12.2020 р.	31.12.2020 р.	31.12.2020 р.
Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	7 496	7 496
Грошові кошти	-	-	588	588

### **16. Плани щодо безперервної діяльності**

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2020 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

**17. Події після дати балансу**

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

Директор

Ільяшов Б.М.

Головний бухгалтер

Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку Нагайчук В.В.  
директор ТОВ "Аудит Консалт груп"

