



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 2021 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Керівництву та Учасникам 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 2021 рік, що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік, Звіт про власний капітал за 2021 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 2021 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

Ми проводили аудит фінансової звітності Товариства за 2020 рік та висловили модифіковану думку, оскільки 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. Коригування вхідних залишків у фінансовій звітності за 2021 рік Товариством не проводилось, тому описане вище питання є підставою для модифікації нашої думки щодо фінансової звітності за 2021 рік у частині вхідних залишків за вказаними статтями Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року.

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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на Примітку 14 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, яка вказує на події, що відбулися після звітного періоду, пов'язані з військовою агресією Російської Федерації проти України. Як зазначено в Примітці 14, ці події обмежують та ускладнюють

функціонування підприємств в Україні та можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо зазначеного питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. В ході проведення аудиту фінансової звітності ми визначили, що, крім питань, описаних у розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», 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 2021 рік, відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство застосовувало форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року №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 2021 рік та не викривлює її.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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), довідок про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за відповідними видами (додатки 8, 9, 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 31.12.2021 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.

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

Звіт з надання впевненості щодо Звітних даних Товариства від 11 липня 2022 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, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 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

Партнер завдання з аудиту

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



Володимир МНІЩЕНКО

Анна 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

11 липня 2022 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) 2022 | 01 | 01
за ЄДРПОУ

Територія **Шевченківський р-н** за КАТОТТГ ¹

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

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

Середня кількість працівників ² **5**

Адреса, телефон **вулиця Софіївська, буд. 10, кв. 4, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01001, Україна** 0442852779

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

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

КОДИ		
2022	01	01
40514657		
UA8000000001078669		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5	312
первісна вартість	1001	5	332
накопичена амортизація	1002	-	20
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	16
первісна вартість	1011	50	47
знос	1012	50	31
Інвестиційна нерухомість	1015	-	1 085
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	1 113
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	28
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5	1 413
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3 288	1 727
виробничі запаси	1101	-	12
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	3 288	1 715
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	44	53
з бюджетом	1135	7	35
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1	60
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	8 271	12 295
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	588	3 550
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	588	3 550
Витрати майбутніх періодів	1170	2	13
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	-
Усього за розділом II	1195	12 202	17 733
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12 207	19 146

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
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	90	285
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 612	12 117
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 752	17 452
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	510	825
розрахунками з бюджетом	1620	861	298
у тому числі з податку на прибуток	1621	855	292
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	361
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	79	203
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5	7
Усього за розділом III	1695	1 455	1 694
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	12 207	19 146

Керівник

Гляшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер: *Григорук Вікторія Вікторівна*



1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
40514657		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 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	1 523	2 186
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 297)	(1 978)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	226	208
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	21 892	190 458
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	<i>5 975</i>	<i>2 917</i>
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 086)	(20 732)
Витрати на збут	2150	(92)	(42)
Інші операційні витрати	2180	(10 736)	(158 824)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	<i>10 349</i>	<i>157 928</i>
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 204	11 068
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10	2
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(43)	(6 316)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(2)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 171	4 752
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 471)	(855)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6 700	3 897
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 700	3 897

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	4
Витрати на оплату праці	2505	701	240
Відрахування на соціальні заходи	2510	127	49
Амортизація	2515	55	25
Інші операційні витрати	2520	13 031	179 280
Разом	2550	13 915	179 598

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Ільшов Богдан Миколайович

Нашим підпис Вікторія Вікторівна



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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
40514657		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 574	2 200
Повернення податків і зборів	3005	171	221
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	360	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 265	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	943	57
Інші надходження	3095	32 427	397 834
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 687)	(14 693)
Праці	3105	(464)	(184)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(127)	(50)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 355)	(407)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 034)	(266)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(34)	(14)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(287)	(127)
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	(27 102)	(391 948)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 005	5 969
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	5 046
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)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-54
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	2 000	206 933
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	2
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	2 000	206 933
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(43)	(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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-43	-6 314
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 962	-399
Залишок коштів на початок року	3405	588	987
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 550	588

Керівник

Головний бухгалтер



Ільяшов Богдан Миколайович

Норайчук Вікторія Вікторівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	195	6 505	-	-	6 700
Залишок на кінець року	4300	5 050	-	-	285	12 117	-	-	17 452

Керівник

Головний бухгалтер



Ільяшов Богдан Миколайович

Начальник Вікторія Вікторівна

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

Керівник

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер

Наталиук Вікторія Вікторівна



РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ) ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» КОД ЄДРПОУ 40514657 ЗА 2021 РІК

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2021 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 31.12.2021 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р., Звіт про власний капітал за 2021 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 – 5 чол.

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

Станом на 31.12.2021 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» №1-03/06 від 03 червня 2022 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 2021 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 Фінанс» 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 2021 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 2020 р., 2021 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 2021 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 31.12.2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України

4. Нові стандарти, що набули чинності з 1 січня 2021 року

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності та були прийняті до застосування 1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов’язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2.

Зміни до МСФЗ 16

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов’язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

- застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;
- природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;
- суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежів, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування.

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальностановленому порядку.

МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона

наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами; кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR. Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін.

МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності та були прийняті до застосування 1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”:

“20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

- (а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і
- (б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов’язання, які вона купує внаслідок об’єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов’язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов’язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов’язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов’язань та умовних зобов’язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”. Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов’язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов’язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об’єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

– МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов’язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на

різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ.

– *МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”*

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов’язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

– *МСФЗ (IAS) 41 “Сільське господарство”*

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності та були прийняті до застосування 1 січня 2023 року:

– МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як короткострокові та довгострокові

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

– Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки”

– Визначення облікових оцінок.

– Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – Відстрочені податки, пов’язані з активами і зобов’язаннями, що виникають з єдиної операції.

МСФЗ 17 “Договори страхування”

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб’єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб’єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб’єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

– класифікація страхових та інвестиційних договорів;

– обов’язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;

– визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад

чи є страхові контракти обтяжливими);

- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
 - розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
 - актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.
- МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов'язання” викладено в такій редакції:

“72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.”

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 “Податки на прибуток”

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

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 01.01.2021 року не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., не застосувало 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.

5. 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, відповідає концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ. Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства. Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ ;
- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

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

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 вигод 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 амортизованої 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	модель собівартості
Оргтехніка	10%	0	2	прямолінійний	модель собівартості
Машини та обладнання	10%	0	2	прямолінійний	модель собівартості

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:

- ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- 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;
- 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 строковою 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.

ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Інвестиційна нерухомість Товариства відображається у фінансовій звітності відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

До інвестиційної нерухомості відноситься нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з правом використання) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або б) продажу в звичайному ході діяльності.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісно об'єкти інвестиційної нерухомості, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості, включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання.

Найменування	Критерій суттєвості	Ліквідаційна вартість	Строк корисного використання	Метод нарахування амортизації	Наступна оцінка
Будівлі	10%	0	20	прямолінійний	модель собівартості

Після визнання активом, об'єкти інвестиційної нерухомості обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Інвестиційна нерухомість амортизується прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання. Нарухування амортизації починається з моменту коли цей актив стає придатним до використання.

Визнання інвестиційної нерухомості слід припинити (виключати зі звіту про фінансовий стан) при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття. Вибуття інвестиційної нерухомості може здійснюватися шляхом продажу або укладання угоди про фінансову оренду.

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. Нарухування 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 фінансових активів та зобов'язань

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».

Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

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.

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.

Подальша оцінка фінансових активів:

- дебіторської заборгованості за виданими позиками

Дебіторська заборгованість за наданими позиками обліковується 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.

- *дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу та/або відступленню права вимоги*

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 заборгованості на дату прийняття на баланс
- платежі, що надходять від боржників згідно кожного окремого портфелю зменшують балансову вартість портфелю до моменту окупності
- після окупності портфелю всі послідуочі платежі відображаються як збільшення фінансового результату до оподаткування за результатами звітного періоду.

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

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

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

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.

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

Подальша оцінка зобов'язань

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.

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 передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

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.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює грошові кошти за справедливою вартістю. Після первісного визнання грошові кошти в банках та готівка в касі Товариства оцінюються за справедливою вартістю, депозити оцінюються за амортизованою вартістю.

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 банку в національній валюті» 314 «Інші рахунки в банку в іноземній валюті»	719 «Інші доходи від 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.

ЗОБОВ'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 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.

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.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування за ефективною ставкою відсотка згідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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.
- 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 2021 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

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

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 відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження 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
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 амортизованою вартістю	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність

	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.		погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань за справедливою вартістю, подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю	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 офerti 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	
	31.12.20 р.	31.12.21 р.	31.12.20 р.	31.12.21 р.	31.12.20 р.	31.12.21 р.	31.12.20 р.	31.12.21 р.
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	-	-	-	-	7497	12355	7497	12355
Грошові кошти	-	-	-	-	588	3550	588	3550

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 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Погашення (знецінення)	Придбання (Відступлення)	Інші зміни	Залишки станом на 31.12.2021 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	7 497	-12 846 -5 137	+27 847 -20 044	+15 038	12 355	інші операційні доходи, інші операційні витрати

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2021	2020	2021
Фінансові активи	7 497	12 355	7 497	12 355
Грошові кошти	588	3 550	588	3 550

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.

6. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству " Про внесення змін до облікової політики у 2021 році» №1-1 від 01.01.2021 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.

6.1. Необоротні активи

6.1.1. Нематеріальні активи

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 2020 року було анульовано, за самостійним рішенням Товариства, ліцензію з надання гарантій та поручительств. Вартість анульованої ліцензії 1,6 тис. грн.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2021 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	5	-	5
Веб-сайт	3	-	3

Business automaton software for integrated enterprise management	317	20	297
Програмне забезпечення для автоматизації бізнесу. Клієнтська ліцензія для 1 користувача ПРОФ. Busine, 2 шт.	7	-	7
Всього	332	20	312

6.1.2. Основні засоби

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.
Ноутбук HP ProBook 450 G5 1	25	25	0
Ноутбук HP ProBook 450 G5 2	25	25	0
Всього	50	50	0

Основні засоби станом на 31.12.2021 р. представлені наступними групами:

Групи основних засобів	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ноутбук HP ProBook 450 G5 1	25	25	0
ноутбук Acer TraaveiMate P2 TMP215-53-50NU	22	6	16
Всього	47	31	16

6.1.3. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2020 р. інвестиційна нерухомість відсутня.

Станом на 31.12.2021 р. інвестиційна нерухомість представлена наступними об'єктами:

Інвестиційна нерухомість	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Нежилі приміщення кафе-бар (м. Стрий, вул. Галицька, буд. 17) (301,9 м2)	1113	28	1085
Всього	1113	28	1085

Балансова вартість відповідає справедливій вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

6.2. 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.

6.2.1. Дебіторська заборгованість

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. і виданою позикою - 775 тис. грн.

Протягом 2020 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2021 р. складає 53 тис. грн., за розрахунками з бюджетом 35 тис. грн. - представлений накоплений податковий кредит з ПДВ. Нараховані відсотки по договорам ВПВ – 60 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 р. становить 12 295 тис. грн. та представляє собою заборгованість боржників за придбаними правами вимоги.

Протягом 2021 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

6.2.2. Запаси

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

Структура запасів Компанії станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року може бути представлена наступним чином:

Група запасів	На 31 грудня 2020 року, тис. грн.	На 31 грудня 2021 року, тис. грн.
земельна ділянка, Бровари, Саксаганського 20, 0,1 га	246	246
нежилі приміщення кафе-бар (м. Стрий, вул. Галицька, буд. 17) (301,9 м2)	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"	110	110
земельна ділянка (м. Хмельницький, вул. Місячна, буд. 2/6) 0.1 га	136	-
Квартира, 57,8 м2, Львів, вул. Огієнка І., буд 17, кв 5	1161	-
Земельна ділянка 0,15 га, Микол.обл., Березанський р-н., с. Коблеве, вул.Пушкіна, 25	-	129
земельна ділянка 0,1502 га (Микол.обл., Березанський, с. Коблеве пров. Суворовськський 23)	-	124
Земельна ділянка 0,25 га, Київ.обл., Бориспільський р-н., с. Вишеньки	-	584
Багатофункціональний пристрій А4 ч/б HP L 1 Pro M428dw з Wi-Fi	-	8
Інше	-	4
Всього	3288	1727

6.2.3. 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 31.12.2020 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 588 тис. грн. та представляють собою кошти на рахунку в банках у сумі 588 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 3 550 тис. грн. та представляють собою кошти на рахунку в банках у сумі 3 550 тис. грн.

6.2.4 Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів складають 13 тис. грн. та представленні витратами на володінням електронними ключами підписів, доступ до програми МЕДОК та хостингом, які діють до 2022 року.

6.2.5 Інші оборотні активи

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

6.2.6 Необоротні активи, утримувані для продажу

Станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2020 р. НАУП відсутні.

6.3. 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.

6.3.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5050	5050	
Резервний капітал	90	285	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5612	12117	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі

			відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	10 752	17452	

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

Учасником Товариства є:

Станом на 31.12.2021 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 31.12.2021 р. становить 17 452 тис. грн. Статут Товариства зареєстровано 21.10.2020 р., номер запису: 1 074 060 211 09. 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.

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

Протягом 2021 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

Відрахування до резервного капіталу в 2021 році склали 195 тис. грн.

Протягом 2021 року Товариство отримало прибуток в сумі 6 700 тис. грн.

Інших змін в капіталі Товариства в 2021 році не відбулось.

6.4. Забезпечення витрат і платежів.

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

Поточні забезпечення станом на 31.12.2021 року складають 203 тис. грн. і складаються з резерву відпусток.

6.5. Зобов'язання.

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.

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

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2021 р. становлять 1 491 тис. грн. та складаються:

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 825 тис. грн (термін погашення становить до 31 дня – 4 тис грн, від 180 до 365 днів – 821 тис грн)

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 298 тис. грн. , в т.ч. податок на прибуток - 292 тис. грн (термін погашення до 90 днів)

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами - 361 тис. грн

Інші поточні зобов'язання становлять 7 тис. грн. та представляють собою незакриту другу подію з ПДВ.

Балансова вартість зобов'язань відповідає їх справедливій вартості.

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.

7.1. Операційна діяльність

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. та представляють собою доходи від повернення авансового внеску та судового збору.

Операційні витрати за 2020 р. складають 181 576 тис. грн. та представляють собою:

- собівартість реалізованого майна – 1 978 тис. грн.;
- 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).

Дохід від операційної діяльності у 2021 році складає 23 415 тис. грн. та представляє собою:

- дохід від реалізації стягнутого майна - 1 512 тис. грн.
- дохід від надання послуг факторингу та оренди майна – 11 тис. грн.
- доходи від відновлення знецінення прав вимоги – 2 545 тис. грн.
- дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю – 5 975 тис. грн.
- дохід від володіння борговими вимогами – 12 694 тис. грн.
- дохід по комісійній винагороді по ВПВ – 128 тис. грн.
- дохід по нарахованим відсоткам– 379 тис. грн.
- інші операційні доходи - 171 тис. грн. та представляють собою доходом від повернення авансового внеску та судового збору.

Операційні витрати за 2021 р. складають 15 211 тис. грн. та представляють собою:

- собівартість реалізованого майна – 1 297 тис грн;
- витрати на оплату праці - 828 тис. грн.;
- амортизація - 55 тис. грн.;
- витрати на оплату послуг - 2 203 тис. грн.;
- витрати за збут – 92 тис. грн.;
- інші операційні витрати - 10 736 тис. грн.:
 - витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю - 10 349 тис. грн.,
 - прощення боргових зобов'язань по договорах факторингу та ВПВ - 213 тис. грн.,
 - витрати на оплату авансових внесків (виконавче провадження) та судових зборів - 149 тис. грн., інші витрати - 25 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2021 р. становить - 8 204 тис. грн. (прибуток).

7.2. 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.

Дохід від фінансової діяльності у 2021 році складає 10 тис. грн. та представляє собою нараховані відсотки по депозиту.

Фінансові витрати представлені нарахованими відсотками за користування кредитними коштами у розмірі 43 тис. грн.

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. та 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.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2021 році — (прибуток) 8 171 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2021 року відображено в сумі 1 471 тис. грн. та складається з поточного податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання у 2021 році відсутні.

Фінансовий результат (прибуток) за 2021 рік становить 6 700 тис. грн.

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2021 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.

8.1. 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 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. та представлені:

- 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. та представлені:
 - надання безповоротної фінансової допомоги - 38 тис. грн.,
 - перерахування по договорам 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).

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2021 р. становлять 36 740 тис. грн та представлені:

- надходження від реалізації стягнутого майна, послуг оренди та факторингу - 1 574 тис. грн.
- надходження від повернення авансових внесків (виконавче провадження) та судових зборів – 171 тис. грн.
- надходження авансів від покупців та замовників - 360 тис. грн.
- надходження від повернення авансів - 1 265 тис. грн.
- надходження від погашення позик – 943 тис. грн.
- надходження від погашення заборгованості боржників за договорами відступлення прав вимог/факторингу – 11 923 тис. грн
- надходження від наступного відступлення права вимоги - 20 198 тис. грн.
- надходження відсотків за користування фінансовим кредитом – 306 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2021 р. становлять 33 735 тис. грн. та представлені:

- витрачання на оплату товарів, робіт, послуг - 3 687 тис. грн.
- витрачання на оплату праці - 464 тис. грн.
- відрахування на соціальні заходи - 127 тис. грн.
- витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів - 2 355 тис. грн.
- інші витрачання - 27 102 тис. грн. та представлені:
 - оплата послуг фактора за надання клієнту фінансування - 16 тис. грн.
 - інші витрачання - 12 тис. грн.
 - перерахування фінансування первісному кредитору по договору відступлення права вимоги та факторингу – 27 072 тис. грн.
 - відшкодування авансових звітів підзвітних осіб – 2 тис. грн.

За підсумками 2021 р. рух коштів у результаті операційної діяльності становить 3 005 тис. грн. (надходження).

8.2. 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 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.

У 2021 р. відсутній рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

8.3. 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 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.,
- сплата нарахованих відсотків по кредиту - 6 316 тис. грн.,
- повернення поворотної фінансової допомоги - 14 000 тис. грн.

За підсумками 2021 р. рух коштів у результаті фінансової діяльності становить - 43 тис. грн. (видатки).

Надходження від отримання кредиту – 2 000 тис. грн.

Витрачання від фінансової діяльності становлять 2 043 тис. грн. та являють собою :

- повернення кредиту - 2 000 тис. грн.
- сплата нарахованих відсотків по кредиту - 43 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 р. – 588 тис. грн. , на 31.12.2021 р. – 3 550 тис. грн.

9. Звіт про власний капітал

Власний капітал Товариства складається з статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників. Фінансові установи зобов'язані підтримувати розмір статутного (складеного пайового) та/або власного капіталу на рівні не менше ніж 5 млн. грн. Товариство виконує та не порушує встановлені норми.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал визначається за підсумками року: проводиться відрахування 5% від отриманого прибутку, інша частина прибутку – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників. Основною метою діяльності Товариства є отримання прибутку.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

9.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5050	5050	
Резервний капітал	90	285	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5612	12117	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	10752	17452	

Відрахування до резервного капіталу в 2021 році склали 195 тис. грн.

Товариство отримало прибуток у 2021 році в розмірі 6 700 тис. грн. Інших змін в капіталі Товариства протягом 2021 року не відбувалось.

10. Вплив інфляції на монетарні статті

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

11. Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік.

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

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

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

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

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2021 році відсутні, оскільки Товариство не застосовує коригування фінансового результату на податкові різниці.

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

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

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

- ВЕЛИКИЙ СЕРГІЙ СТАНІСЛАВОВИЧ - учасник Товариства, частка в статутному капіталі - 5 050 тис. грн.;
- Ільяшов Б.М. - директор Товариства;
- АО «Ліга Права» .

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2021 р.:

- протягом 2021 р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Ільяшову Б.М. в сумі 360 тис. грн;
- від АО «Ліга Права» було отримано послуги правничої (правової) допомоги в сумі 908 тис грн (заборгованість на 31.12.2021 р. – 821 тис грн);
- від АО «Ліга Права» було отримано послуги суборенди приміщення в сумі 35 тис грн.

13. Управління фінансовими ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості. Максимальний розмір операційного ризику за фінансовими активами дорівнює балансовій вартості цих активів (тис грн):

Найменування статті	Максимальний розмір операційного ризику	Чиста сума операційного ризику
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 550	3 550
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	12 355	12 355

Фінансовій галузі загалом властивий операційний ризик через належні їй фінансові активи. Операційний ризик Товариства сконцентрований в Україні. У нижченаведеній таблиці представлена інформація про балансову вартість не прострочених і прострочених активів, а також строк виникнення прострочки (тис грн):

Найменування статті	Грошові кошти та їх еквіваленти	Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги за справедливою вартістю
Непрострочені активи	3 550	0
Резерв під непрострочені активи	0	0
Прострочені активи, в тому числі:	0	38 213
-до 3 місяців	0	18
-від 3 до 6 місяців	0	42
-від 6 до 1 року	0	0
-більше 1 року	0	38 213
Уцінка	0	25 918
ВСЬОГО	3 550	12 355

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. Ризик ліквідності може контролюватися шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

У нижче наведеній таблиці представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Більше 6 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 550	0	0	3 550
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги за справедливою вартістю	0	60	12 295	12 355
Інші активи	0	0	101	101
Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	1 413	1 413
Запаси	0	0	1 727	1 727
Усього активів	3 550	60	15 536	19 146
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість за податком на прибуток	0	292	0	292
Інші зобов'язання	10	0	1 189	1 199
Резерви за виплатами працівникам	0	0	203	203
Усього зобов'язань	10	292	1 392	1 694
Розрив ліквідності	3 540	(232)	14 144	17 452
Кумулятивний розрив ліквідності	3 540	3 308	17 452	-

14. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року Російська Федерація почала повномасштабне наземне, морське та повітряне вторгнення в Україну, спрямоване як на українські військові об'єкти так і на населені пункти по всій країні. Вторгнення є частиною російсько-української війни, розв'язаної Росією у 2014 році. В засобах масової інформації та юридичних документах російське вторгнення в Україну 2022 року розглядається як агресивна війна Росії проти України. У свою чергу, український уряд запроваджує ряд законодавчих актів, серед яких Указ Президента України №341/2022 від 17 травня 2022 року, яким прийнято рішення продовжити строк дії воєнного стану в Україні до 25 серпня 2022 року, та Указ Президента України №69/2022 від 24 лютого 2022 року про загальну мобілізацію.

Зазначені події значно обмежують та ускладнюють функціонування підприємств в Україні. Багато країн та Міжнародний валютний фонд надають значну військову та макрофінансову підтримку українському уряду, що дозволяє підтримувати курс української гривні до іноземної валюти та успіх військових дій українських військ.

Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді, коли події фактично відбулися. На даний момент

Товариство розглядає, наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та його бізнес.

Ці події можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому і значно залежатимуть від подальшого розвитку ситуації.

Разом з тим управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити його діяльність.

Директор

Головний бухгалтер



Ільяшов Б.М.

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