



**АКТИВ-АУДИТ**  
аудит та консалтинг

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»  
щодо аудиту річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС»  
станом на кінець дня 31 грудня 2022 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 2022 рік, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, Звіт про власний капітал за 2022 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 2022 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

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

Станом на 31.12.2022 року у складі статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» Товариство відобразило аванс від контрагента в сумі 3 000 тис. грн. Відповідно до умов надання послуг, передбачених договором, дана заборгованість відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» мала бути класифікована, як довгострокова, та відображена в статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інші довгострокові зобов'язання». Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики Товариства вказана заборгованість повинна бути оцінена за амортизованою собівартістю з урахуванням методу ефективної процентної ставки, а результат дисконтування віднесено на рахунок процентних доходів чи витрат протягом строку дії фінансового інструменту. Вплив результату дисконтування залежить від суджень управлінського персоналу в частині визначення ринкової ставки за аналогічними фінансовими інструментами. Ми не змогли визначити вартісний вплив даного питання на фінансову звітність Товариства, але ми припускаємо що він може бути суттєвим.

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 16 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, яка вказує на події, що відбулися після звітного періоду, зокрема, військова агресія Російської Федерації проти України. Зауважуємо, що ці події або умови, а також інші питання, викладені в Примітці

«Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність», вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо зазначеного питання.

## **Пояснювальний параграф**

### *Форми фінансової звітності*

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2022 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 2022 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 у Звітних даних Товариства, складених станом на 31.12.2022 року та Звіті про управління за 2022 рік (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.

За винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звітних даних та/або Річному звіті керівництва (Звіті про управління) з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Звіт з надання впевненості щодо Звітних даних Товариства від 03 жовтня 2023 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.

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2022 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Пільюгіна Тетяна Григорівна.

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-менеджер**

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100070

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

03 жовтня 2023 року



**Володимир МНІЩЕНКО**

**Тетяна ПІЛЮГІНА**

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
40514657		
UA8000000001078669		
240		
64.99		

Територія

м. Київ

за КАТОТТГ І

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 <sup>2</sup> 4

2852779

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

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	312	292
первісна вартість	1001	332	393
накопичена амортизація	1002	20	101
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	16	5
первісна вартість	1011	47	47
знос	1012	31	42
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1 413</b>	<b>297</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1 727	1 727
виробничі запаси	1101	12	11
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	1 715	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	53	7
з бюджетом	1135	35	57
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	60	1 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 295	12 274
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 550	12 568
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	3 550	12 568
Витрати майбутніх періодів	1170	13	14
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>17 733</b>	<b>27 786</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>19 146</b>	<b>28 083</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	285	620
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 117	17 879
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>17 452</b>	<b>23 549</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	825	2
розрахунками з бюджетом	1620	298	1 339
у тому числі з податку на прибуток	1621	292	1 339
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	361	3 000
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	203	191
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7	2
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 694</b>	<b>4 534</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>19 146</b>	<b>28 083</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Ільшов Богдан Миколайович

*Насалицька 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		
2023	01	01
40514657		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за Рік 2022 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	497	1 523
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( 1 297 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	497	226
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	21 673	21 892
у тому числі:	2121	3 489	5 975
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 3 262 )	( 3 086 )
Витрати на збут	2150	( - )	( 92 )
Інші операційні витрати	2180	( 11 671 )	( 10 736 )
у тому числі:	2181	8 214	10 349
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	7 237	8 204
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	199	10
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( 43 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	7 436	8 171
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 339)	(1 471)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	6 097	6 700
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>6 097</b>	<b>6 700</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	449	701
Відрахування на соціальні заходи	2510	98	127
Амортизація	2515	133	55
Інші операційні витрати	2520	13 099	13 031
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>13 779</b>	<b>13 915</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Головний бухгалтер



Ільшов Богдан Миколайович

*Кучайчук Вікторія Вікторівна*

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ТРАСТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
40514657		

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	512	1 574
Повернення податків і зборів	3005	16	171
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	6 455	1 265
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	9 470	943
Інші надходження	3095	21 997	32 427
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 9 891 )	( 3 687 )
Праці	3105	( 369 )	( 464 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 101 )	( 127 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 614 )	( 2 355 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 292 )	( 2 034 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( 34 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 322 )	( 287 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 11 )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на падання позик	3155	( 15 000 )	( - )
Інші витрачання	3190	( 4 286 )	( 27 102 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>8 178</b>	<b>3 005</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	840	-
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	840	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	2 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	2 000
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( 43 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-43
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	9 018	2 962
Залишок коштів на початок року	3405	3 550	588
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	12 568	3 550

Керівник

Головний бухгалтер



Ільяшов Богдан Миколайович

*Головний бухгалтер Вікторія Бієзпівка*



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	335	5 762	-	-	6 097
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 050	-	-	620	17 879	-	-	23 549

Керівник

Головний бухгалтер



Ільяшов Богдан Миколайович

*Народився Віктор Вікторівна*

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

40514657

Звіт про власний капітал  
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 050	-	-	90	5 612	-	-	10 752
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	90	5 612	-	-	10 752
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 700	-	-	6 700
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	195	(195)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Керівник

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер



Начальник Вікторія Вікторівна

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС»**  
**ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

**Примітка 1. 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).

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про ТОВАРИСТВО

[www.trust-finance.com.ua](http://www.trust-finance.com.ua)

Адреса електронної пошти: [trastfinans2@gmail.com](mailto:trastfinans2@gmail.com)

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

Товариство включено до реєстру фінансових установ, відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг № 07.07.2016 № 1598.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має наступні ліцензії:

• надання послуг з факторингу. Дата початку дії ліцензії – 25.04.2017. Строк дії ліцензії – безстроково. Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1308 від 25.04.2017року.;

• надання послуг з фінансового лізингу. Дата початку дії ліцензії – 25.04.2017. Строк дії ліцензії – безстроково. Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1308 від 25.04.2017року.;

• надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Дата початку дії ліцензії – 06.06.2017. Строк дії ліцензії – безстроково. Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1598 від 07.07.2016 року.

В звітному період Товариство здійснювало діяльність з надання послуг з факторингу та надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту.

**Кінцевим бенефіціарним власником** (контролером) Товариства є громадянин України Великий Сергій Станіславович .

Тип бенефіціарного володіння: прямиий вирішальний вплив. Відсоток частки володіння у статутному капіталі Товариства - 100%.

**Примітка 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, так як військова агресія Російської Федерації проти України та введення указом Президента України воєнного стану з 24 лютого 2022 року по 20 травня 2023 р. суттєво знизили платоспроможність контрагентів та внесли корективи у стратегічну роботу компанії. Як наслідок обсяги та тривалість воєнного стану залишаються фактором невизначеності, але очікується подальший його вплив на бізнес Компанії.

У впродовж 2022 року серед основних факторів безпосереднього впливу воєнного стану на діяльність Товариства є необхідність перевести на модель віддаленої роботи співробітників Товариства. Рішенням цих завдань є створення гнучких цифрових робочих місць. ТОВ «ФК «Траст Фінанс» цікується про безпеку своїх співробітників, партнерів і клієнтів і строго слідує всім національним та місцевим вказівкам щодо безпеки, що б максимально запобігти наслідкам воєнного стану. Таким чином, діяльність Товариства у впродовж 2022 року здійснювалась співробітниками в умовах воєнного стану, 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 порівняного впливу, проте запобіжні заходи дозволяють працювати у звичайному режимі.
- **Прибутковість:** Компанія зазнала невеликого впливу скорочення попиту на свої послуги, і, порівнюючи результати діяльності з 2021 р., 2022 р. виявився менше 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 змішуватися, 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 воєнного стану 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.

### ***Примітка 3. Основа подання фінансової звітності***

#### ***Заява про відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності***

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 2022 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 31.12.2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

## **Основа підготовки фінансової звітності**

У цій звітності застосовувались ті ж принципи облікової політики й методи розрахунків, які використовувались при складанні останньої фінансової звітності.

При формуванні фінансової звітності, згідно до положень МСБО 1 «Подання фінансової звітності», основи оцінки фінансових інструментів (в т.ч. фінансових активів / зобов'язань, інструментів капіталу) Товариства складають: *первісна вартість, справедлива вартість та амортизована собівартість, які є балансовою вартістю.*

При складанні фінансової звітності, дотримуючись положень МСФЗ, Товариство оцінює активи та відображає їх в бухгалтерському обліку з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Товариства на наступні звітні періоди.

В бухгалтерському обліку фінансові активи та фінансові зобов'язання відображаються в день їх здійснення, тобто в день їх виникнення, незалежно від дати руху коштів за ними. Всі активи та зобов'язання оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді.

Фінансова звітність складена на кінець дня 31 грудня 2022 року.

Статті фінансової звітності ТОВАРИСТВА представлені у валюті, яка найкращим чином відображає економічну сутність відповідних подій та обставин, які стосуються його діяльності («функціональна валюта»).

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є українська гривня.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»).

Фінансова звітність Товариства була затверджена 28 лютого 2023 року рішенням Загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» (Протокол №1-28/02 від 28 лютого 2023 р.) Після затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

## **Примітка 4. Нові чи змінені стандарти**

**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”***

Поправки забороняють компанії вилучати із вартості основних засобів, прибутки від продажу об’єктів, вироблених, поки компанія готує актив до цільового використання. Натомість компанія визнає такі прибутки від продажу та пов’язані з ними витрати у прибутку чи збитку. Компанія вважає, що змінений стандарт не вплине на фінансову звітність.

### ***МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”***

Поправка оновлює посилання у МСФЗ 3 на концептуальну основу фінансової звітності без зміни порядку відображення в обліку об’єднань бізнесу.

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

Внесено зміни, якими встановлено, що витрати на виконання договору охоплюють витрати, які безпосередньо пов’язані із цим договором.

### ***Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»***

Поправки пояснюють, що зобов'язання слід відносити до категорії короткострокових або довгострокових залежно від прав, наявних у підприємства на кінець звітного періоду. На таку класифікацію не впливають очікування підприємства або події після звітної дати (наприклад, порушення обмежувальних умов (ковенантів) або отримання відмови від вимоги дострокового погашення). У поправці також пояснено, що саме МСБО 1 має на увазі під «врегулюванням» зобов'язання.

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 01.01.2022 року не мали суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Товариства.

### **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”***

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

**МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках .

**МСБО 12 «Податки на прибуток»**

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

**Змінені МСФЗ та тлумачення, ефективна дата застосування яких не настала:**

**МСФЗ 16 «Оренда»**

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Зміни обов'язкові до застосування починаючи з 01 січня 2024 року.

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»**

У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Зміни обов'язкові до застосування починаючи з 01 січня 2024 року.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність. За попередніми оцінками вищеперелічені зміни та поправки до стандартів та тлумачень не будуть мати суттєвого впливу на облікову політику та фінансову звітність Товариства.

#### **Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності**

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

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

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

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

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

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

В звітному періоді зміни до Облікової політики не вносились.

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 вигод, 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 економічної вигоди 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.

## 5.1. 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

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

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.

В звітному періоді метод амортизації, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів переглядалися, але не змінювались.

## 5.2. 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.

## 5.3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальними активами визнаються 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 оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

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

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

#### 5.4. ЗАПАСИ

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

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображуються 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 місцями 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.

#### 5.5. ЗНЕЦІНЕННЯ НЕФІНАНСОВИХ 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.

#### 5.6. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

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.

##### *Оцінка бізнес-моделі*

Товариством проводиться оцінка мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.

### *Первісне визнання*

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу (ініціювання) фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Товариство отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в межах яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- кредити/позики надані;
- інша дебіторська заборгованість.

#### *Подальша оцінка фінансових активів:*

Після оцінки бізнес-моделі фінансовий актив при первісному визнанні класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам :

він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом з нижченаведених умов і не класифікований на розсуд Товариства як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток.

### *Подальша оцінка зобов'язань*

Зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю.

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

### *Перекласифікація*

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Товариство змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Товариство повинне перекласифікувати фінансові активи тільки в тому випадку, якщо вона змінила бізнес-модель, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Очікується, що такі зміни відбуваються вкрай рідко. Такі зміни визначаються вищим управлінським персоналом як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і є значними для діяльності Товариства й очевидними для зовнішніх сторін.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

### *Зміна фінансових активів*

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Крім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки залежно від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянutoю балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання.

### *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 мішлливістю 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 мішлливості 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.

### *Припущення визнання фінансових зобов'язань*

Товариство припущає 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.

### **Зменшення корисності**

Модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю.

Очікувані кредитні збитки визнаються шляхом формування резерву під очікувані кредитні збитки у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь термін дії активу, які виникають із таких подій дефолту, що можуть настати протягом 12 місяців після звітної дати; або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії активу, які виникають з усіх подій дефолту протягом строку дії фінансового інструмента.

Резерв нараховується на кожну дату балансу та обліковується на субрахунок 38 «Резерв сумнівних боргів». Якщо на дату балансу нова оцінка резерву під очікувані кредитні збитки відрізняється від попередньої, то відбувається його коригування в бік збільшення (зменшення) за рахунок інших операційних витрат (доходів)

#### *Низький кредитний ризик:*

- Контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання; Несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

#### *Значне зростання кредитного ризику.*

Товариство здійснює моніторинг усіх фінансових активів, виданих кредитних зобов'язань, до яких застосовуються вимоги щодо зменшення корисності, для оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо відбулося значне зростання кредитного ризику, Товариство здійснить оцінку резерву під збитки на основі очікуваних кредитних збитків скоріше на весь строк дії інструмента, ніж на 12 місяців. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик за фінансовим інструментом істотно з моменту первісного визнання, Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом на звітну дату на основі залишку строку до терміну погашення інструмента із ризиком настання дефолту, який очікувався для залишку строку до терміну погашення на дату первісного визнання, коли фінансовий інструмент був визнаний уперше. Під час здійснення такої оцінки Товариство бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозною інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Товариства та експертної кредитної оцінки, включно з прогнозною інформацією. Коли актив стає простроченим на 90 днів, Товариство приймає, що відбулося значне зростання кредитного ризику, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

#### *Кількісний критерій:*

- контрагент більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на даній стадії оцінки не скасовуються

Якісні критерії:

- Контрагент не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:
- Значні фінансові труднощі контрагента;
- Смерть контрагента;
- Неплатоспроможність контрагента;
- Контрагент порушує фінансові умови договору;
- Зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- Надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- Висока ймовірність банкрутства контрагента.

Товариство здійснює розрахунок розміру очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі на основі аналізу заборгованості дебіторів згідно розробленої Методики. Згідно якої визначається клас позичальника. Згідно класу позичальника (кількісний фактор) та якісних факторів визначається PD.

PD = 1 у випадку:

- Прострочки за кредитом більше 90 днів
- Наявності прострочки за іншими кредитами

Тип застави та форма кредиту визначає показник LGD.

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

## ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ОКРЕМИХ КАТЕГОРІЙ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

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 собівартістю.

### *Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками*

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як тоді, коли товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості за наданими позиками обліковується за амортизованою собівартістю.

### *Дебіторська заборгованість, набута за договорами факторингу та/або відступлення 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 портфеля до моменту окупності

- після окупності портфелю всі послідувачі 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.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість, набута за договорами факторингу та/або відступлення права вимоги, оцінюється 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.

### 5.7. 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 витрат на позики, що пов'язані з визначеними кваліфікованими активами.

### 5.8. 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.

### 5.9. 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.

#### 5.10. 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.

#### 5.11. 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.

#### 5.12. 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 2022р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

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

### 5.13. 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 собівартістю	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Дебіторська заборгованість за договорами факторингу/придбаних прав вимоги	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами/позиками	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за кредитними договорами
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань за справедливою вартістю, подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

### ***Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів***

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

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

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2022 року Товариство залучило незалежного суб'єкта оціночної діяльності. Після отримання висновку незалежного оцінювача Товариством було відображено справедливу вартість активу у Балансі.

*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	
	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	-	-	-	-	12355	8 470	12355	8 470
Грошові кошти	-	-	-	-	3550	12 568	3550	12 568

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 31.12.2021 р.	Погашення (знецінення)	Придбання (Відступлення)	Інші зміни	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	12 355	-11 793 -3 586	+3 241 -4 863	+14 117 -1 001	8 470	інші операційні доходи, інші операційні витрати

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2022	2021	2022
Фінансові активи	12 355	8 470	12 355	8 470
Грошові кошти	3 550	12 568	3 550	12 568

*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.

#### **Примітка 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)**

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 31.12.2022 року представлені наступними об'єктами:

Нематеріальні активи	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензії	5	-	5
Веб-сайт	3	2	1
Business automaton software for integrated enterprise management	378	99	279
Програмне забезпечення для автоматизації бізнесу. Клієнтська ліцензія для 1 користувача ПРОФ. Busine, 2 шт.	7	-	7
Всього	393	101	292

Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (далі - ліцензія), видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України є безстроковими, але фінансова установа зобов'язана виконувати вимоги Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг протягом усього строку дії ліцензії.

Впродовж 2022 року відбулась зміна вартості (її збільшення) програми «Business automaton software for integrated enterprise management» у зв'язку з її доробкою. Проводились додаткові налаштування програми під специфіку діяльності Товариства і вартість послуг ІТ-спеціалістів збільшило первісну вартість даної програми.

Станом на 31.12.2022 р. відсутні: контрактні зобов'язання щодо придбання нематеріальних активів, нематеріальні активи передані в заставу, нематеріальні активи корисність яких зменшилась. У 2022 році Товариство не мало витрат на дослідження та розробки.

Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів, тому не визнавав збитки від зменшення корисності.

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 autumaton 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 31.12.2022 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	17	5
Всього	47	42	5

Протягом 2022 року Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств та/або за рахунок цільового фінансування.

Протягом 2022 року не визнавались збитки від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів.

Станом на 31.12.2022р. контрактні зобов'язання з придбання основних засобів з терміном використання у майбутніх звітних періодах відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;

- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 25 тис. грн.

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 31.12.2022 р. інвестиційна нерухомість відсутня.

В звітному періоді в Звіті про фінансові результати було визнано:

- сума доходу від оренди інвестиційної нерухомості в розмірі 7 тис грн;
- сума прямих операційних витрат, пов'язаних з об'єктом інвестиційної нерухомості, склала 42 тис грн. (амортизація).

В звітному періоді відбулось зменшення обсягу інвестиційної нерухомості, пов'язане з її вибуттям внаслідок продажу.

Станом на 31.12.2021 р. інвестиційна нерухомість була 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

## 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. 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 31.12.2021 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.

Станом на 31.12.2022 р. в обліку Товариства відображено грошові кошти у сумі 12 568 тис. грн. та представляють собою кошти на рахунку в банках у сумі 12 568 тис. грн.

Грошових коштів, які є недоступними для використання Компанія не має.

Грошові кошти розміщені на поточному рахунку в АТ «ТАСКОМБАНК». За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, АТ «ТАСКОМБАНК» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA та характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами.

### 6.2.2. Дебіторська заборгованість

#### Фінансова дебіторська заборгованість

#### Таблиця 6.2.2.1 Фінансова дебіторська заборгованість

Тис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
<i>Фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за амортизованою собівартістю</i>		
Кредити (позики), надані клієнтам	5 791	0
Нараховані відсотки за кредитами, наданими клієнтам	1 134	0
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 051)	0
<b>Всього фінансова заборгованість, що оцінюється за амортизованою собівартістю</b>	<b>4 874</b>	<b>0</b>
<i>Фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток</i>		
Заборгованість за придбаними правами вимоги	8 465	12 295
Нараховані відсотки за придбаними правами вимоги	5	60
<b>Всього фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток</b>	<b>8 470</b>	<b>12 355</b>
<b>Всього фінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>13 344</b>	<b>12 355</b>

В звітному періоді відбулась модифікація договірних грошових потоків за фінансовим активом, що класифікований Товариством, як фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю. Модифікація відбулась за рахунок перегляду строків погашення фінансового активу та не призвела до припинення визнання фінансового активу.

Амортизована собівартість до останньої модифікації становила 6 664 тис.грн., а сума прибутку від модифікації становила 371 тис.грн.

Чистий прибуток від впливу модифікації за звітний період (з урахуванням попередніх модифікацій) становить 261 тис.грн.

З метою визначення розміру очікуваних кредитних збитків, Товариством було проаналізовано фінансовий актив на наявність значного зростання кредитного ризику шляхом порівняння ризику настання дефолту на звітну дату та ризику настання дефолту на дату первісного визнання. Оцінку та визнання резерву під очікувані кредитні збитки здійснено в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту.

Фінансовий актив, що оцінюються Товариством за амортизованою собівартістю є забезпеченим заставою у вигляді цінних паперів (акції іменні прості), що оцінені сторонами в сумі 2 650 тис.грн.. Звернення на предмет застави буде реалізовано відповідно до укладеного Договору про задоволення прав заставодержателя за ринковими цінами за умови настання прострочення та не сплати боргових зобов'язань позичальником.

Величина максимального кредитного ризику за дебіторською заборгованістю, що оцінюється за амортизованою собівартістю, без врахування впливу застави на звітну дату становить 6 664 тис.грн.

Таблиця 6.2.2.2. Інша дебіторська заборгованість

Тис.грн.

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами постачальникам	7	53
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: податковий кредит	57	35
Інша дебіторська заборгованість контрагентів	69	0
<b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>	<b>133</b>	<b>88</b>

Балансова вартість дебіторської заборгованості відповідає їх справедливій вартості.

### 6.2.3. Запаси

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

Структура запасів Компанії станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2022 року може бути представлена наступним чином:

Група запасів	На 31 грудня 2021 року, тис. грн.	На 31 грудня 2022 року, тис. грн.
земельна ділянка, Бровари, Саксаганського 20, 0,1 га	246	246
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 0,15 га, Микол.обл., Березанський р-н., с. Коблеве, вул.Пушкіна, 25	129	129
земельна ділянка 0,1502 га (Микол.обл., Березанський, с. Коблеве пров. Суворовський 23)	124	124
Земельна ділянка 0,25 га, Київ.обл., Бориспільський р-н., с. Вишеньки	584	584
Багатофункціональний пристрій А4 ч/б HP L_1 Pro M428dw з Wi-Fi	8	8
Інше	4	4
<b>Всього</b>	<b>1727</b>	<b>1727</b>

Станом на звітну дату запаси Товариства оцінюються за собівартістю.

#### 6.2.4 Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів складають 14 тис. грн. та представлені витратами на володінням електронними ключами підписів, доступ до програми МЕДОК та хостингом, які діють до 2023 року.

Станом на 31.12.2021 року балансова вартість витрат майбутніх періодів становила 13 тис.грн.

#### 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 31.12.2021 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 050	5 050	
Резервний капітал	285	620	призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	12 117	17 879	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	17 452	23 549	

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

Учасником Товариства є:

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 р. становить 23 549 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.

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

Протягом 2022 року в статутному капіталі Товариства зміни не відбувались.

Відрахування до резервного капіталу в 2022 році склали 335 тис. грн.

Протягом 2022 року Товариство отримало прибуток в сумі 6 097 тис. грн.

В звітному періоді рішення про виплату дивідендів не приймалось, дивіденди за попередні звітні періоди не виплачувались.

Інших змін в капіталі Товариства в 2022 році не відбулось.

#### 6.4. Забезпечення витрат і платежів.

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

Поточні забезпечення станом на 31.12.2022 року складають 191 тис. грн. і складаються з резерву відпусток.

#### 6.5. Поточні зобов'язання.

	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	825
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 339	298
у тому числі з податку на прибуток	1 339	292
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3 000	361
Інші поточні зобов'язання	2	7
<b>Всього поточні зобов'язання</b>	<b>4 343</b>	<b>1 491</b>

Балансова вартість зобов'язань відповідає їх справедливій вартості.

#### Примітка 7. Розкриття інформації, що підтверджує статті Звіту про фінансові результати (Звіту 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 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.

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).

Дохід від операційної діяльності у 2022 році складає 22 170 тис. грн. та представляє собою:

- дохід від надання послуг факторингу, оренди майна – 47 тис. грн.
- дохід від реалізації стягнутого майна - 1 183 тис. грн.
- доходи від відновлення знецінення прав вимоги – 2 895 тис. грн.
- дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю – 3 489 тис. грн.
- дохід від володіння борговими вимогами – 11 286 тис. грн.
- комісійні доходи – 1 050 тис. грн.
- дохід по нарахованим відсоткам – 1 759 тис. грн.
- дохід по амортизації дисконту по кредитному договору – 370 тис. грн.
- інші операційні доходи - 91 тис. грн. та представляють собою доходом від повернення авансового внеску та судового збору, дохід від участі у торгах.

Операційні витрати за 2022 р. складають 14 933 тис. грн. та представляють собою:

- витрати на оплату праці - 547 тис. грн.;
- амортизація - 133 тис. грн.;
- витрати на оплату послуг – 2 582 тис. грн.;
- інші операційні витрати - 11 671 тис. грн.:
- витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю – 8 214 тис. грн.,
- нарахування ОКЗ по кредитному договору – 2 051 тис. грн.,
- витрати на оплату авансових внесків (виконавче провадження) та судових зборів - 216 тис. грн., інші витрати - 18 тис. грн.,
- прощення боргових зобов'язань по договорах факторингу та ВПВ - 19 тис. грн.,
- собівартість реалізованого майна – 1 043 тис. грн.,
- витрати по амортизації дисконту по кредитному договору – 110 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2022 р. становить – 7 237 тис. грн. (прибуток).

## 7.2. Фінансова діяльність

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

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

Дохід від фінансової діяльності у 2022 році складає 199 тис. грн. та представляє собою нараховані відсотки по депозиту.

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.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2022 році — (прибуток) 7 436 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2022 року відображено в сумі 1 339 тис. грн. та складається з поточного податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання у 2022 році відсутні.

Фінансовий результат (прибуток) за 2022 рік становить 6 097 тис. грн.

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

**Примітка 9. Витрати з податку на прибуток**

	31.12.2022	31.12.2021
Фінансовий результат до оподаткування	7 436	8 171
Ставка оподаткування	18%	18%
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>1 339</b>	<b>1 471</b>

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік.

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

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

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

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

За результатами звітного 2022 року та попереднього звітного періоду дохід Товариства від усіх видів діяльності становив менше 40 млн. грн., що, відповідно до абз.4 п.134.1.1 ст.134 ПКУ, дозволяє Товариству здійснювати розрахунок податку на прибуток за даними фінансової звітності без здійснення коригування на всі різниці встановлені ПКУ.

Таким чином у Товаристві відсутні податкові різниці, що є підставою для визначення відстрочених податкових активів та зобов'язань.

З урахуванням вищевикладеного, Товариство не розраховувала ВПА/ВПЗ за звітний період

**Примітка 10. Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання:**  
Умовні активи та зобов'язання, не визнані у фінансовій звітності відсутні.

**Примітка 11. Потенційні зобов'язання Товариства**

*Судові справи*

Станом на 31.12.2022 р. Товариство виступає позивачем (відповідачем) в різних судових справах по стягненню заборгованості з боржників, право вимоги якої набуто в рамках господарської діяльності Товариства – при укладанні договорів факторингу. Обсяг потенційного вибуття грошових коштів за такими спорами становить двісті п'ятдесят тисяч гривень

### *Потенційні податкові зобов'язання.*

В даний час в Україні діє ряд законів відносно податків та зборів. Податки, які застосовуються включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки і збори, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі та нероздроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем.

Існують різні точки зору стосовно тлумачення правових норм, серед державних міністерств і організацій, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані факти визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Компанія нараховувала та сплачувала всі відповідні податки. Керівництво Компанія вважає, що вірогідність виникнення потенційних податкових зобов'язань є мінімальною.

### *Зобов'язання з капітальних вкладень*

У Компанії відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

В 2022 році були відсутні активи, надані в заставу та активи, щодо яких є обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

### ***Примітка 13. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін***

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 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства, провідний управлінський персонал та юридичні особи, пов'язані з такими фізичними особами:

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

В своїй діяльності товариство здійснює операції з пов'язаними особами, які є юридичними особами, що пов'язані з власниками істотної участі та провідним управлінським персоналом.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами, , в 2022 та 2021 роках:

	2022		2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Придбання товарів, робіт, послуг	1 904	2 688	943	2 727
Залишки заборгованості за поточною кредиторською заборгованістю	0	2	821	825

Операції з пов'язаними особами здійснюються на ринкових умовах.

Інформація щодо витрат, визнаних Товариством за операціями з пов'язаними особами наведено нижче:

Назва показника	2022	2021
Адміністративні витрати, у тому числі:	1 904	943
витрати за суборендою	42	35
витрати за отриманими юридичними послугами	1 862	908

В звітному та попередньому звітному періодах витрати визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості пов'язаних сторін – відсутні.

Доходи за операціями з пов'язаними особами відсутні.

Компенсації провідному управлінському персоналу Компанії, складаються з наступного:

Назва показника	2022	2021
Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата)	299	360
Поточні зобов'язання (забезпечення на виплату відпусток)	159	166

#### **Примітка 14. 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	2022		2021	
	Максимальний розмір операційного ризику	Чиста сума операційного ризику	Максимальний розмір операційного ризику	Чиста сума операційного ризику
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 568	12 568	3 550	3 550
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	8 470	8 470	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		Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками		Дебіторська заборгованість інших контрагентів	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Непрострочені активи	12 568	3 550	5	0	5 791	0	69	0
Резерв під непрострочені активи	0	0	0	0	2 051	0	0	0
Прострочені активи, в тому числі:	0	0	37 789	38 213	0	0	0	0
-до 3 місяців	0	0	0	18	0	0	0	0
-від 3 до 6 місяців	0	0	0	42	0	0	0	0
-від 6 до 1 року	0	0	0	0	0	0	0	0
-більше 1 року	0	0	37 789	38 213	0	0	0	0
Уцінка	0	0	29 324	25 918	0	0	0	0
<b>ВСЬОГО</b>	<b>12 568</b>	<b>3 550</b>	<b>8 470</b>	<b>12 355</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69</b>	<b>0</b>

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 портфельів 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 за 2022 рік. 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
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 568	0	0	12 568
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги за справедливою вартістю	0	5	8 465	8 470
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками	0	4 874	0	4 874
Інші активи	69	0	78	147
Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	297	297
Запаси	0	0	1 727	1 727
<b>Усього активів</b>	<b>12 637</b>	<b>4 879</b>	<b>10 567</b>	<b>28 083</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Заборгованість за податком на прибуток	0	1 339	0	1 339
Інші зобов'язання	2	0	3 002	3 004
Резерви за виплатами працівникам	0	0	191	191
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2</b>	<b>1 339</b>	<b>3 193</b>	<b>4 534</b>
Розрив ліквідності	12 635	3 540	7 374	23 549
Кумулятивний розрив ліквідності	12 635	16 175	23 549	-

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 за 2021 рік. 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
<b>АКТИВИ</b>				
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	102	102
Необоротні активи	0	0	1 412	1 412
Запаси	0	0	1 727	1 727
<b>Усього активів</b>	<b>3 550</b>	<b>60</b>	<b>15 535</b>	<b>19 146</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Заборгованість за податком на прибуток	0	292	0	292
Кредиторська заборгованість за послуги	0	825	0	825
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0	361	361
Інші зобов'язання	13	0	0	13
Резерви за виплатами працівникам	0	0	203	203
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>13</b>	<b>1 117</b>	<b>564</b>	<b>1 694</b>
Розрив ліквідності	3 537	(1 057)	14 971	17 452
Кумулятивний розрив ліквідності	3 537	2 480	17 452	-

На діяльність Компанії також впливають кредитний та ринковий ризики. Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики), та векселі (у разі їх наявності).

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	<b>Примітка</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Дебіторська заборгованість	6.2.2	13 477	12 443
Гроші та їх еквіваленти	6.2.1	12 568	3 550
		26 045	15 993

Фінансовій галузі загалом властивий кредитний ризик через належні їй фінансові активи. Кредитний ризик Товариства сконцентрований в Україні.

### **Ринковий ризик**

Сутність ризику. Товариство паражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на активи, що перебувають на його балансі або обліковуються на позабалансових рахунках. Виходячи з відсутністю обсягів інвестицій в цінні папери з нефіксованим прибутком та незначний обсяг інвестицій в основні засоби, менеджмент зосереджується на управлінні передусім відсотковим та валютним ризиками, що належать до групи ринкових (цінових) ризиків.

Мета управління ризиком. Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутковості за прийнятого рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Процентний ризик, як складова ринкового ризику. Товариство не має фінансових інструментів, по яких передбачена плаваюча процентна ставка. Загальний аналіз процентного ризику за строками погашення фінансових інструментів (розмір активів/зобов'язань дорівнює балансовій вартості цих активів/зобов'язань):

**Аналіз процентного ризику станом на 31 грудня 2022 року:**

тис. грн.

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
Усього фінансових активів	1 134	3 740	0	0	0	4 874
Усього фінансових зобов'язань	0	0	0	0	0	0
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями	1 134	3 740	0	0	0	4 874

**Аналіз процентного ризику станом на 31 грудня 2021 року:**

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
Усього фінансових активів	0	0	0	0	0	0
Усього фінансових зобов'язань	0	0	0	0	0	0
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0

**Примітка 15. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що воно буде здатне функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток учасників, шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Структура капіталу Товариства складається з зареєстрованого статутного капіталу, накопиченого нерозподіленого прибутку (збитку) й резервного капіталу та детально розкрито в п.6.3. Відомості про власний капітал.

Мета товариства в завданні підтримки й росту капіталу:

- забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку учасникам і вигід іншим зацікавленим сторонам
- зниження і контроль ризиків, які впливають на діяльність Товариства;
- збереження цілісності Товариства;
- забезпечення достатньої суми прибутку учасників шляхом реалізації кредитних продуктів, що користуються попитом у замовників по тарифах, відповідних до рівня ризику й очікуванням учасників.

Товариство управляє структурою свого капіталу та здійснює його коригування з урахуванням змін економічної ситуації й характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Товариства складаються, головним чином, з коштів, фінансових активів.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Товариство може збільшити статутний фонд, погасити/продати заборгованості або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції.

Відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ №153 від 24.12.2021 року, статутний капітал компанії, яка здійснює надання двох та більше видів фінансових послуг, має становити не менше 5 000 тис. грн., а розмір власного капіталу має перевищувати встановлені вимоги до мінімального розміру статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства складав 5 050 тис. грн., а власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року становить 23 549 тис. грн.

#### **16. Події після дати балансу**

Після дати балансу не сталося подій, які б мали вплив на фінансову звітність Товариства.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. 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. На даний момент Товариство розглядає наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань Товариства та його бізнес. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень, вплив яких станом на дату подання звітності оцінити неможливо.

Директор

Ільяшов Б.М.

Головний бухгалтер

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



# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС»

## Річний звіт керівництва (звіт про управління) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» за 2022 рік

Місце складання: місто Київ

Дата складення: 28 лютого 2023 року

Цей Звіт підготовлено на виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV з урахуванням Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 р. № 982.

### Характер бізнесу

Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та на результати діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» (далі – Товариство або ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС»)

У 2022 рік українська економіка увійшла зі зростанням у 3,2% (після падіння на 4% у квітньому 2020). Однак, звітний рік виявився особливо непередбачуваним в економічній сфері, так як військова агресія Російської Федерації проти України та введення указом Президента України воєнного стану з 24 лютого 2022 року по 20 травня 2023 р. суттєво знизили платоспроможність контрагентів та внесли корективи у стратегічну роботу компанії. Як наслідок обсяги та тривалість воєнного стану залишаються фактором невизначеності, але очікується подальший його вплив на бізнес Компанії.

Експертні оцінки того, наскільки глибоким буде падіння української економіки за підсумками цього року дещо різняться, але усі вони перевищують 30%.

Офіційно цієї цифри темпи падіння ВВП досягли ще у вересні.

Економічні виклики зросли в листопаді і надалі збільшуються в грудні з кожною черговою ракетною або БПЛА атакою з боку агресора – російської федерації.

На 1 січня 2022 року валютні резерви країни становили майже 31 млрд доларів. У липні вони скоротилися до 22,8 млрд доларів. Але на 1 грудня знову підросли до майже 28 млрд доларів.

Підтримати валютні резерви, так само, як і видатки бюджету під час війни Україні допомагають гранти та позики від міжнародних партнерів.

Нині лівова частка дефіциту українського бюджету - близько 60% - фінансується саме за рахунок міжнародної фінансової допомоги.

Відбулася динамічна переорієнтація зовнішньої торгівлі на європейські ринки та нові логістичні маршрути, що суттєво пом'якшило обмеження, які наклало блокування агресором чорноморських морських портів. Цьому сприяли рішення ЄС та низки інших важливих торговельних партнерів щодо лібералізації доступу українських товарів, важливі рішення щодо поліпшення транспортування українських товарів територією ЄС. В Україні вжито важливих кроків щодо перезапуску роботи експортно-кредитного агентства.

Показовим прикладом вирішення логістичних проблем для експорту стало налагодження роботи «зернового коридору» на основі Ініціативи щодо безпечного транспортування зерна та продуктів харчування з українських портів та, що не менш важливо, відновлення чіткої роботи транспортної й портової логістики з українського боку.

Код ЄДРПОУ 40514657

01001, м. Київ, вул. Софіївська, буд. 10, прим.4

IBAN: UA89 3395 0000 0002 6504 9472 0800 1

Станом на 12 грудня 2022 р., таким чином з України експортовано 13,7 млн. т. агропродукції. Функціонування «зернового коридору» забезпечило збереження статусу України на світовому ринку агропродукції, зменшило економічний спад в Україні, поліпшило фінансове становище.

Спроможність до швидкого відновлення продемонстрована як дрібним бізнесом, так і великими державними та приватними компаніями. Найпершим показовим прикладом відбудови стійкості на децентралізованих засадах стало подолання кризи на ринку пального, що виникла внаслідок руйнування вітчизняної нафтопереробки та великих нафтобаз. Завдяки поєднанню приватної ініціативи та лібералізаційних кроків держави вдалося не лише подолати кризу, а й досягти значно більшої стійкості системи забезпечення паливом, адекватної умовам воєнних ризиків.

Станом на дату затвердження цього Звіту про управління важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень.

Ці умови вказують на відсутність існування гарантованої впевненості, що такі умови не можуть не вплинути на здатність Товариства у звичайному режимі продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Не можна виключати впливу ефекту цих подій на діяльність ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС», але управлінський персонал вживає всі необхідні заходи для зменшення впливу зовнішніх факторів на діяльність ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС».

### **Стислий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги**

#### Розкриття інформації про основну діяльність

ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» є фінансовою установою та включено до реєстру фінансових установ, відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання фінансових послуг № 07.07.2016 № 1598

Виключна діяльність Товариства полягає в наданні наступних видів фінансових послуг – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з факторингу, лізинг.

Станом на 31.12.2022 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу. Дата початку дії ліцензії – 25.04.2017 Строк дії ліцензії – безстроково Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1308 від 25.04.2017 року.;
- надання послуг з фінансового лізингу. Дата початку дії ліцензії – 25.04.2017 Строк дії ліцензії – безстроково Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1308 від 25.04.2017 року.;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Дата початку дії ліцензії – 06.06.2017 Строк дії ліцензії – безстроково Номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1598 від 07.07.2016 року.

Метою діяльності ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» в 2022 році було збереження капіталу.

За 2022 рік наші активи зросли на 46%, такими ж темпами зросли і зобов'язання, було отримано прибуток 7 436 тис. грн., капітал виріс на 35%, - порівняно з 2021 роком.

Позики надавались під ринкові відсотки. Це дозволило нам отримати прибуток, не втратити активів та капіталу, вчасно виконувати всі свої зобов'язання.

У звітному році ми вимушені були скоротити витрати на утримання персоналу та інші операційні витрати. З Товариства звільнились працівники, які виїхали з України з початку дії воєнного стану. Фонд оплати праці скоротився за рахунок зменшення кількості працівників і скороченого робочого дня в 1 половині звітного року.

Ми маємо надію на поліпшення економічних умов в Україні та світі, що сприятиме веденню нашого бізнесу та дозволить в подальшому значно збільшити капітал.

Розкриття інформації про фінансові результати діяльності Товариства із зазначенням основних складових доходів, показників рентабельності та ліквідності

За результатами діяльності за період 2022 року Товариство отримало чистий прибуток в сумі 6 097 тис.грн.

Дохід від операційної діяльності у 2022 році складає 22 170 тис. грн. Найбільшу питому вагу в складі операційних доходів становили доходи від володіння борговими вимогами, сума яких склала 11 286 тис.грн., що становить 51% від загальної суми операційних доходів та дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, сума яких склала 3 489 тис. грн., що становить 16% від загальної суми операційних доходів.

Операційні витрати за 2022 р. складають 14 933 тис. грн. Найбільшу питому вагу в складі операційних витрат становили витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, сума яких склала 8 214 тис. грн., що становить 55% від загальної суми операційних витрат. Також до складу операційних витрат віднесено витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки, сума яких склала 2 051 тис. грн., що становить 14% від загальної суми операційних витрат

Показник рентабельності активів за 2022 рік становить - 22 %.

Нижче наведено склад активів та пасивів Товариства в рзрізі строків погашення станом на 31 грудня 2022 року (тис. грн):

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Більше 6 місяців	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 568	0	0	12 568
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги за справедливою вартістю	0	5	8 465	8 470
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками	0	4 874	0	4874
Інші активи	69	0	78	147
Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	297	297
Запаси	0	0	1 727	1 727
<b>Усього активів</b>	<b>12 637</b>	<b>4 879</b>	<b>10 567</b>	<b>28 083</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Заборгованість за податком на прибуток	0	1 339	0	1 339
Інші зобов'язання	2	0	3 002	3 004
Резерви за виплатами працівникам	0	0	191	191
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2</b>	<b>1 339</b>	<b>3 193</b>	<b>4 534</b>
Розрив ліквідності	12 635	3 540	7 374	23 549
Кумулятивний розрив ліквідності	12 635	16 175	23 549	-

Посилання для ознайомлення з повною версією річної фінансової звітності:  
<http://trust-finance.com.ua/>

#### Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво

Єдиним власником Товариства є громадянин України Великий Сергій Станіславович, який володіє 100% статутного капіталу Товариства.

Згідно Статуту в Товаристві створюється вищий та виконавчий орган. Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників (сдиний учасник), виконавчим – директор.

Їх права та обов'язки визначені Статутом Товариства.

Товариство не має відокремлених структурних підрозділів та здійснює свою діяльність за основним місцезнаходженням.

#### Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики

Кількість працівників товариства станом на 31 грудня 2022 року становить 4 особи. Товариство:

- будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань,
- докладає зусиль для розвитку своїх працівників та створення позитивної внутрішньої атмосфери, яка забезпечує сприятливі умови для найкращого виконання робочих завдань;
- дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати;
- забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників;
- визначає, що стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності. Товариство надає рівні можливості для розвитку і зростання свого персоналу незалежно від вищенаведених факторів і прагне забезпечити комфортну робочу атмосферу всім працівникам;
- забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг;
- бере активну участь у протидії легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- забезпечує вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії шахрайству;
- забезпечує безпеку працівників, що є невід'ємною частиною діяльності Товариства;
- веде прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст та винагорода ґрунтуються на об'єктивній оцінці кваліфікації, професійних навичок і результатів роботи;
- приділяє особливу увагу та інвестує кошти в навчання та підвищення кваліфікації працівників, а також надає можливість участі у різних навчальних заходах, які сприяють підвищенню ефективності роботи та можливості кар'єрного росту;

#### Розкриття інформації про використання фінансових інструментів

Товариство є фінансовою установою, у складі активів та зобов'язань котрої наявні фінансові інструменти. Доходи та витрати Товариства складаються у цілому з процентних доходів та витрат від надання коштів у позику.

Мета Товариства в управлінні коштами полягає у забезпеченні:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством;
- 2) спроможності Товариства стабільно функціонувати та розвиватись;
- 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Товариство в процесі діяльності.

Товариство з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і зобов'язань, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Капітал Товариства складається зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку, інформація про які розкривається у Звіті про власний капітал.

Найменування статті	Попередній рік (2021)	Звітний рік (2022)
Статутний капітал	5 050	5 050
Резервний капітал	285	620
Нерозподілений прибуток	12 117	17 879
Власний капітал	17 452	23 549

Фінансові інвестиції у цінні папери інших підприємств, дочірні та асоційовані компанії у 2022 році Товариство не здійснювало.

#### Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

Товариство дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу і при веденні фінансової діяльності. Товариство не здійснює кредитування проєктів, що завдають шкоди природному середовищу.

Товариством чітко доведені до працівників Товариства принципи раціонального використання води, паперу, електроенергії. Товариством впроваджуються технологічні процеси, що не передбачають використання паперу при здійсненні операцій, або передбачають повторне використання.

Екологічні аспекти діяльності Товариства, її послуг, який взаємодіє або може взаємодіяти з довкіллям, відсутні. Але 2022 рік звернув увагу України на організацію роботи в умовах воєнного стану. Працівники Товариства частково виконували свої обов'язки в умовах дистанційної роботи з подальшим відновленням роботи в офісі з дотриманням всіх умов воєнного стану.

Товариство виконує обов'язкові кроки з економії електроенергії за умови оптимізації освітлення. А саме:

- максимальне використання денного світла;
- оптимальне розміщення джерел штучного світла (направлене освітлення);
- використання освітлювальних приладів лише за необхідністю;
- підвищення світловіддачі наявних джерел світла.

#### Розкриття інформації щодо управління ризиками

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління Товариства в сфері фінансових операцій, за допомогою якої Товариство ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Товаристві визначають внутрішні документи про стратегію управління ризиками в Товаристві. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в Товаристві – зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, операційним ризиком.

Управління ризиками в Товаристві відбувається в усіх структурних підрозділах за двома незалежними лініями: управління ризиком у межах операційної діяльності і на підставі внутрішніх нормативних документів, які мають вбудовані механізми контролю ризику, внутрішній контроль та відповідність заходів вимогам чинного законодавства України, вимірювання, моніторинг, здійснення контролю і звітування, інформування про виявлені загрози і невідповідності, формування внутрішніх нормативних документів, які визначають принципи, методи, інструменти і процедури управління ризиком, а також оцінку ефективності заходів, незалежний аудит ключових елементів управління ризиком та контрольних функцій в діяльності Товариства.

Кількісна інформація щодо управління ризиками розкрита у Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

#### Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання

Основним фінансовим ресурсом Товариства, що забезпечує його фінансову стійкість, є капітал, внесений учасником Товариства, та прибуток, отриманий за результатами здійснення господарської діяльності.

#### Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій

Наукові дослідження та розробки за звітний період Товариством не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на фінансовому ринку.

#### Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку

Місія Товариства – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Товариство прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій свого учасника. Цінностями Товариства визначено: надійність, задоволеність клієнта, постійне вдосконалення, професійність, порядність.

При цьому Товариство буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику. Товариство приділятиме пріоритетну увагу якості кредитного портфеля, продовжуватиме удосконалення цифрових технологій обслуговування, систем автоматизації та розвиток IT-систем.

### **Корпоративне управління**

#### Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками

Внутрішній аудитор у взаємодії з керівництвом Товариства приймає участь в удосконаленні систем управління ризиками, контролю та корпоративного управління з метою забезпечення: ефективності процесу управління ризиками; надійності та ефективності системи внутрішнього контролю; повноти та достовірності фінансової та управлінської інформації; дотримання Товариством вимог законодавства.

Опис основних характеристик системи управління ризиками Товариства висвітлено у розділі «Розкриття інформації щодо управління ризиками» цього Звіту.

#### Розкриття інформації про вищий орган управління, його права та способи їх реалізації

У Товаристві відсутня інформація про будь-які обмеження прав єдиного учасника. Єдиний учасник діє на підставі та у відповідності до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та інших нормативних актів.

Відповідно до положень статті 37 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів учасників, приймаються єдиним учасником Товариства одноособово.

- Протягом 2022 року Єдиним учасником Товариства приймалися рішення щодо:
- розгляд звіту внутрішнього аудитора за 2021 рік та затвердження плану роботи;
  - затвердження фінансової звітності Товариства за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора;
  - інші поточні питання.

Розкриття інформації про перелік осіб, які є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власником істотної участі є:  
громадянин України Великий Сергій Станіславович, який володіє 100% статутного капіталу Товариства.  
Склад власників істотної участі протягом 2022 року не змінювався.

Розкриття інформації про відносини з учасником Товариства та пов'язаними особами  
Протягом звітного періоду відносини з учасником Товариства та іншими пов'язаними особами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства. Управлінському персоналу Товариства виплачувалась заробітна плата. Детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами Товариства наведено в річній фінансовій звітності за 2022 рік (Примітка 13. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін).

Розкриття інформації про виконавчий орган Товариства, зміну складу за рік  
Виконавчим органом Товариства є директор. Посаду директора займає Ільяшов Богдан Миколайович. Виконавчий орган – директор, протягом 2022 року не змінювався.

Директор  
ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС»

Особа, відповідальна за ведення  
бухгалтерського обліку в  
ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС»



Богдан ІЛЛЯШОВ

Вікторія НАГАЙЧУК



Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено підписом 55 (п'ятдесят п'ять) а

**Директор**  
**ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»**



**Володимир МНІЩЕН**