

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
щодо аудиту річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС»
станом на кінець дня 31 грудня 2023 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» (далі – ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС», Товариство) за 2023 рік, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2023 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік, Звіт про власний капітал за 2023 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» на кінець дня 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність» та Примітку 16 «Події, що відбулися після звітної дати» до фінансових звітів, у фінансовій звітності, в яких розкривається інформація, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання належно розкрита у річній фінансовій звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Виправлення помилок

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на Примітку 6 до фінансової звітності «Виправлення помилок», в якій відображено результат проведених коригувань фінансової звітності Товариства за 2022 рік відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», які стосуються виправлення помилок щодо дисконтування позики, яка обліковується за амортизованою собівартістю, а також доходів та витрат від амортизації різниць між первісною вартістю та вартістю при погашенні фінансових активів з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Виправлення помилок впливає на представлення статей фінансової звітності шляхом рекласифікації між статтями, призводить до коригування фінансового результату, загальної вартості активів та чинить вплив на чистий та скоригований прибуток Товариства за попередній звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Форми фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2023 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 2023 рік та не викривлює її.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація включає інформацію, яка міститься у Звітних даних Товариства, складених станом на 31.12.2023 року та Звіті про управління за 2023 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. Ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо Звіту про управління за 2023 рік. Щодо Звітних даних Товариства, складених станом на 31.12.2023 ми надаємо окремий Звіт з надання обмеженої впевненості незалежного практикуючого фахівця щодо результатів перевірки відповідності річних звітних даних ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» від 30 липня 2024 року.

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звітних даних та/або Звіті про управління з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

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 застосовно, 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 31.12.2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік;
- Звіт про управління за 2023 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Пілюгіна 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

30 липня 2024 року



Володимир МНІЩЕНКО

Тетяна ПІЛЮГІНА

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **2024 01 01**
за ЄДРПОУ **40514657**

Територія **ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н** за КАТОТТГ **UA8000000001078669**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.** за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників **2 2**

Адреса, телефон **вулиця Софіївська, буд. 10, кв. 4, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 01001, Україна** **2852779**

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

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

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	292	230
первісна вартість	1001	393	421
накопичена амортизація	1002	101	191
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	5	-
первісна вартість	1011	47	47
знос	1012	42	47
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	297	230
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 727	13
виробничі запаси	1101	11	13
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	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	7	7
з бюджетом	1135	57	162
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 139	603
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 274	10 928
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	12 568	6 193
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	12 568	6 193
Витрати майбутніх періодів	1170	14	17
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	27 786	17 923
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	5 631
Баланс	1300	28 083	23 784

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 050	5 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	620	924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18 413	14 733
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	24 083	20 707
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 349	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2 349	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	1
розрахунками з бюджетом	1620	1 457	122
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 456	117
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	2 721
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	191	232
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	1
Усього за розділом III	1695	1 651	3 077
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	28 083	23 784

Керівник

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер

Нарогуз Вікторія Вікторівна

1 - Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та території 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		
2024	01	01
40514657		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 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	-	347
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	347
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	6 991	21 303
у тому числі:	2121	1 867	3 489
<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	(3 649)	(3 262)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3 833)	(11 561)
у тому числі:	2181	1 851	8 214
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	6 827
збиток	2195	(491)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 177	1 442
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(862)	(182)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	8 087
збиток	2295	(176)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(1 456)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	6 631
збиток	2355	(176)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(176)	6 631

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	-
Витрати на оплату праці	2505	970	449
Відрахування на соціальні заходи	2510	196	98
Амортизація	2515	95	133
Інші операційні витрати	2520	6 214	13 099
Разом	2550	7 483	13 779

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



Ільяшов Богдан Миколайович

Наталія Вікторівна Вікторівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ТРАСТ ФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 01 01

40514657

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	512
Повернення податків і зборів	3005	61	16
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	8 564	6 455
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
Інші надходження	3095	17 775	21 997
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(14 917)	(9 891)
Праці	3105	(742)	(369)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(203)	(101)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 976)	(614)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 339)	(292)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(637)	(322)
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 надання позик	3155	(-)	(15 000)
Інші витрачання	3190	(12 891)	(4 286)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 329	8 178
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	840
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	946	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

40514657

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 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	-	-	620	17 879	-	-	23 549
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	534	-	-	534
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	620	18 413	-	-	24 083
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(176)	-	-	(176)
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	-	-	-	-	(3 200)	-	-	(3 200)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	304	(304)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	304	(3 680)	-	-	(3 376)
Залишок на кінець року	4300	5 050	-	-	924	14 733	-	-	20 707

Керівник

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер



Дата (рік, місяць, число)

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

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

КОДИ

2023

01

01

40514657

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокривний збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 050	-	-	285	12 117	-	-	17 452
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 050	-	-	285	12 117	-	-	17 452
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 097	-	-	6 097
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	-	-	-	335	(335)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	335	5 762	-	-	6 097
Залишок на кінець року	4300	5 050	-	-	820	17 879	-	-	23 549

Керівник

ЕП Ільяшов
Богдан
Миколайович

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер



Наталія Вікторівна

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС»
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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

Адреса електронної пошти: trastfinans2@gmail.com

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

Товариство включено до реєстру фінансових установ, відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання фінансових послуг № 07.07.2016 № 1598

Станом на 31.12.2023 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.

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: прямий 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 13 травня 2024 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 2023 року серед основних факторів безпосереднього впливу воєнного становища 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» піклується 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 2023 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 2021-2022 рр., 2023 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 змінюватися, і її наслідки наразі є значною мірою фактором невизначеності. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але, в свою чергу, продовжує ретельно відстежувати потенційний вплив цієї ситуації та вживатиме усіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких можливих негативних наслідків. Хоча вплив 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 2023 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 01.01.2023 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.

Всі активи та зобов'язання оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді.

Фінансова звітність складена на кінець дня 31 грудня 2023 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 08 липня 2024 року рішенням Загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» (Протокол №1-08/07 від 08 липня 2024 р.).

Примітка 4. Нові чи змінені стандарти

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування з 01 січня 2023 року.

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

Поправки вимагають розкриття інформації про суттєві, а не значні аспекти облікової політики. Поправки також надають керівництво щодо застосування принципу суттєвості до розкриття інформації про облікову політику з тим, щоб в складі фінансової звітності було розкрито корисну інформацію про облікові політики, характерну для конкретної компанії, яка сприятиме користувачам зрозуміти іншу інформацію, представлену у фінансовій звітності.

Хоча поправки не призвели до змін у самій обліковій політиці, вони вплинули на інформацію про облікову політику, що розкриваються у фінансовій звітності.

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

Поправками внесено зміни до визначення понять, а саме визначення «Зміни в облікових оцінках» замінено визначенням «Облікові оцінки». Так, облікові оцінки – це грошові суми у фінансовій звітності, які мають невизначеність оцінки. Також наведено приклади таких облікових оцінок та передбачено застосування методів оцінювання та вхідних даних для розроблення облікових оцінок.

Ці зміни застосовуються до змін в облікових оцінках та змін в облікових політиках, які відбуваються на початку першого річного звітного періоду, в якому він застосовує ці зміни, або пізніше (перспективно).

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відстрочених податків, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Поправки вимагають визнавати окремі відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання, коли тимчасової різниці, що виникають при первісному визнанні активів та зобов'язань є рівними.

Дані поправки не мали суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Товариства за умови відсутності операцій, що призводять до рівних тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента».

Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Діяльність Товариства знаходиться поза межами здійснення страхової діяльності, тому імплементація МСФЗ 17 на заміну МСФЗ 4 не мало впливу на діяльність Товариства.

Наступні нові стандарти та тлумачення, які опубліковані та застосування яких стає обов'язковим з 01 січня 2024 року або пізніше:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду	01 січня 2024 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
	<p>Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»</p> <p>Зміни передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.</p>	01 січня 2024 року
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>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.</p>	01 січня 2024 року
<p>МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів»</p> <p>МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»</p>	<p><i>Змінами до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників» передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.</i></p>	01 січня 2024 року
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	<p><i>Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»</i></p> <p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p>	01 січня 2025 року
<p><i>Стандарти зі сталого розвитку</i></p> <p>МСФЗ S1 «Загальні вимоги до розкриття</p>	<p><i>Стандарти зі сталого розвитку</i></p> <p>У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку.</p>	01 січня 2024 року

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком»</p> <p>МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом» (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2)</p>	<p>Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.</p> <p>Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.</p> <p>Оскільки перші звіти про сталий розвиток мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.</p> <p>На сьогодні в законодавстві України відсутні вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочинати підготовчу роботу щодо вивчення та аналізу інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.</p>	

Товариство не очікує, що застосування цих поправок може вплинути на фінансову звітність у майбутніх періодах, якщо такі транзакції відбудуться.

Товариство не планує проводити дострокове застосування нових та змінених стандартів.

Примітка 5. Основи облікової політики та складання звітності

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Концептуальною основою фінансової звітності:

- доречність;
- суттєвість;
- правдиве подання.

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 стандартів 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.

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 . 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.

5.2 . ЗАПАСИ

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

Запаси обліковуються за найменуванням.

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

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

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за 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.

5.3 . НЕПОТОЧНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПИ ВИБУТТЯ

Облік і відображення у фінансовій звітності непоточних активів, щодо яких Товариством прийнято рішення про продаж, здійснюється відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Непоточні активи, балансова вартість яких буде відшкодована шляхом продажу, а не поточного використання, класифікуються як утримувані для продажу. Активи, які товариство класифікує як утримувані для продажу, були отримані в результаті процедури примусового стягнення в рахунок погашення дебіторської заборгованості, яка була придбана товариством за договорами факторингу.

Первісно, балансова вартість таких непоточних активів дорівнює їх оціночній ринковій вартості на момент стягнення плюс витрати на перереєстрацію права власності.

Після первісного визнання непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються за найменшою з двох оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

Активи є придатними до негайного продажу в тому стані, у якому вони перебувають. Очікується, що продаж буде визнано завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати актив (або групу вибуття) як утримуваний для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, а також якщо є достатні свідчення того, що план продажу активу продовжує виконуватись.

5.4 . 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 сталися 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.

Протягом 2022-2023 року зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів не визнавалось.

5.5 . 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, підтвердженням 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.

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

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 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. В подальшому монетарні статті переоцінюються на звітну дату за офіційним курсом НБУ.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює грошові кошти за справедливою вартістю. Після первісного визнання грошові кошти та їх еквіваленти оцінюються Товариством за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості за наданими кредитами/позиками здійснюється за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість, набута за договорами факторингу та/або відступленню права вимоги

Дебіторська заборгованість, набута за договорами факторингу та/або відступлення права вимоги, оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки та збитки. 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.

Дебіторська заборгованість 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 . ПОТЕНЦІЙНІ 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».

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.

5.8 . ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні 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 та кількості днів невикористаної відпустки.

5.9 . 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 обґрунтованої впевненості, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, 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».

5.10 . ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Капітал Товариства обліковується в національній валюті. 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.

5.11. ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

МСФЗ не регламентовано форми фінансової звітності, проте МСБО 1 «Подання фінансової звітності» встановлені загальні вимоги про представлення фінансової звітності, рекомендації по структурі та мінімальні вимоги по її змісту. Відповідно до українського законодавства форма та зміст фінансової звітності визначаються НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», що затверджений наказом Міністерства фінансів України 07.02.2013р. №73, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 28.02.2013р. за №336/22868 (з урахуванням внесених змін).

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають формам звітів, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Форма Приміток, що використовуються в цій фінансовій звітності, розроблена у відповідності до МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2023р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

5.12. 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 амортизованою собівартістю	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 справедливою вартістю	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 офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів. Для визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості, набутої по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги, станом на 31 грудня 2023 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	
	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	-	-	-	-	8 470	8 029	8 470	8 029

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 31.12.2022 р.	Погашення (знецінення)	Придбання (Відступлення)	Інші зміни	Залишки станом на 31.12.2023 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	8 470	(3 120)	12 850 (14 308)	4 137	8 029	інші операційні доходи, інші операційні витрати

Прибутки та збитки, отримані протягом звітного періоду, які стосуються зміни вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, розкрито у примітці 8.1. Операційна діяльність.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2023	2022	2023
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	8 470	8 029	8 470	8 029

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату 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 невідомо 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. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

У відповідності до МСБО 8 «Облікові політики, зміни до облікових оцінок та помилки», Компанією проведені коригування фінансової звітності за 2022 рік, які стосуються виправлення суттєвих помилок щодо результатів дисконтування позики, яка обліковується за амортизованою собівартістю, розрахованого з використанням методу ефективної ставки відсотка, витрат від амортизації різниць між первісною вартістю та вартістю при погашенні фінансових активів з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Виправлення помилок впливає на представлення статей фінансової звітності шляхом рекласифікації між статтями, призводить до коригування фінансового результату, загальної вартості активів та чинить вплив на чистий та скоригований прибуток Товариства за попередній звітний період, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Вплив коригування статей фінансової звітності наведено в таблицях нижче

Вплив коригування статей фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року

Назва статті	Код статті звітності	Дані звітності станом на 31 грудня 2022 року до коригування	Коригування	Дані звітності станом на 31 грудня 2022 року після коригування
Баланс (Звіт про фінансовий стан)				
I. Власний капітал				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), у т.ч.:	1420	17 879	534	18 413
- інші фінансові доходи (результати дисконтування, дохід від первісного визнання)			873	873
- Дохід від реалізації послуг			(150)	(150)
- Інші фінансові витрати (результати дисконтування)			(72)	(72)
- Податок на прибуток			(117)	-(117)

Усього за розділом I	1495	23 549	534	24 083
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання, у т.ч.	1515	-	2349	2 349
- Рекласифікація кредиторської заборгованості		-	2 349	2 349
Усього за розділом II	1595	-	2 349	2 349
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
розрахунками з бюджетом	1620	1 339	117	1 457
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 339	117	1 456
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами, у т.ч.:	1635	3 000	(3 000)	-
- Рекласифікація кредиторської заборгованості			(3 000)	(3 000)
Інші поточні зобов'язання	1690	2	-1	1
Усього за розділом III	1695	4 533	(2 883)	1 650
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	497	(150)	347
Інші операційні доходи, у т.ч.:	2120	21 673	(3710)	21 303
- Рекласифікація результатів дисконтування, розрахована за методом ефективної ставки відсотка		-371	-371	
Інші операційні витрати, у т.ч.:	2180	(11 671)	109	(11 561)
- рекласифікація, процентні витрати, розраховані за методом ефективної ставки відсотку		109	109	
Інші фінансові доходи, у т.ч.:	2240	199	1 244	1 442
- дохід від первісного визнання фінансового інструменту			831	831
- Рекласифікація результатів дисконтування, розрахована за методом ефективної ставки відсотка			371	371
- Дохід від дисконтування			42	42
Фінансові витрати, у т.ч.:	2250		(182)	(182)
- рекласифікація, процентні витрати, розраховані за методом			(182)	(182)

ефективної ставки відсотку				
Фінансовий результат до оподаткування	2290/2295	7 436	651	8 087
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 339)	(-117)	(1 456)
Чистий фінансовий результат:	2350/2355	6 097	534	6 631
Звіт про власний капітал				
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	6 097	534	6 631
Разом змін в капіталі	4295	5 762	534	6 294
Залишок на кінець періоду	4300	17 879	534	18 413

Примітка 7. 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.

7.1. Необоротні активи

7.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2023 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	0
Business automaton software for integrated enterprise management	406	186	220
Програмне забезпечення для автоматизації бізнесу. Клієнтська ліцензія для 1 користувача ПРОФ. Busine, 2 шт.	7	2	5
Всього	421	191	230

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 2023 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 31.12.2023р. відсутні: контрактні зобов'язання щодо придбання нематеріальних активів, нематеріальні активи передані в заставу, нематеріальні активи корисність яких зменшилась. У 2023 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 31.12.2022 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

7.1.2. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2023 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	22	0
Всього	47	47	0

Протягом 2023 року Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств та/або за рахунок цільового фінансування.

Протягом 2023 року не визнавались збитки від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів.

Станом на 31.12.2023 р. контрактні зобов'язання з придбання основних засобів з терміном використання у майбутніх звітних періодах відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 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 47 тис. грн.

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

7.1.3. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, що оцінюється за собівартістю

у тисячах гривень	Будівлі	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	1 085	1 085
Первісна вартість	1 113	1 113
Знос	(28)	(28)

Амортизаційні відрахування	(42)	(42)
Вибуття	(1 043)	(1 043)
Залишок на 31 грудня 2022 року	-	-
Первісна вартість	-	-
Знос	-	-
Амортизаційні відрахування	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	-	-
Первісна вартість	-	-
Знос	-	-

В 2022 р 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).

7.2. Поточні активи

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

7.2.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	Тис. грн	
	31.12.2022	31.12.2023
Рахунки в банках в національній валюті	12 568	193
Депозити в банках в національній валюті	0	6 000
Всього	12 568	6 193

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

Грошові кошти розміщені на поточному та депозитному рахунках 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.

7.2.2. Дебіторська заборгованість

Фінансова дебіторська заборгованість

Таблиця 7.2.2.1 Фінансова дебіторська заборгованість

	Тис. грн.	
	31.12.2022	31.12.2023
<i>Фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за амортизованою собівартістю</i>		
Кредити (позики), надані клієнтам	5 791	5 530
Нараховані відсотки за кредитами, наданими клієнтам *	1 134	1 252
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 051)	(3 539)
Всього фінансова заборгованість, що оцінюється за амортизованою собівартістю	4 874	3 244
<i>Фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток</i>		
Заборгованість за придбаними правами вимоги	8 465	8 026

Нараховані відсотки за придбаними правами вимоги	5	3
Всього фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток	8 470	8 029
Всього фінансова дебіторська заборгованість	13 344	11 273

* В складі балансової вартості фінансової дебіторської заборгованості, що оцінюється за амортизованою собівартістю, включено:

- суму нарахованих, але не неотриманих, доходів за такою дебіторською заборгованістю. В Балансі (Звіті про фінансовий стан), станом на 31.12.2023 року, ці суми відображені в рядку 1140 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів; суму залишку заборгованості по тілу кредиту, що відображається у рядку 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року «Інша поточна дебіторська заборгованість». Фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток, відображена у рядку 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року «Інша поточна дебіторська заборгованість».

Таблиця 7.2.2.2. Кредити (позики) клієнтам в розрізі видів контрагентів

Найменування статті	Тис. грн.	
	31.12.2022	31.12.2023
Кредити юридичним особам	6 925	6 782
Резерви під очікувані кредитні збитки	(2 051)	(3 539)
Всього кредити клієнтам за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки	4 874	3 244

Таблиця 7.2.2.3. Аналіз зміни балансової вартості кредитів клієнтам

Найменування статті	Тис. грн.	
	31.12.2022	31.12.2023
Балансова вартість на початок періоду	0	4 874
Придбані/ініційовані фінансові активи та нараховані доходи за ними	17 635	1 399
Інші зміни	12 761	(1 769)
Балансова вартість на кінець періоду	4 874	3 244

Таблиця 7.2.2.4. Зміни резервів під очікувані кредитні збитки

Найменування статті	Тис. грн.	
	31.12.2022	31.12.2023
Резерв під очікувані кредитні збитки	0	(2 051)
Зміни резерву під очікувані кредитні збитки	(2 051)	1 488)
Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	(2 051)	(3 539)

Балансова вартість кредитів (позик) є достатнім відображенням їх справедливої вартості.

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 6 505 тис. грн., а сума витрат від модифікації становила 47 тис. грн.

Чистий прибуток від впливу модифікації за звітний період (з урахуванням попередніх модифікацій) становить 108 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 6 782 тис. грн.

Таблиця 7.2.2.5. Інша дебіторська заборгованість

	Тис. грн.	
	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами постачальникам	7	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: податковий кредит	57	162
Інша дебіторська заборгованість контрагентів	69	258
Всього інша дебіторська заборгованість	133	427

Балансова вартість дебіторської заборгованості відповідає їх справедливій вартості.

7.2.3. Запаси

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

Станом на 31.12.2023 року, управлінським персоналом Компанії, було прийнято рішення про класифікацію частини об'єктів зі статті «Запаси» до статті «Непоточні активи, утримувані для продажу» відповідно до МСБО 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Структура запасів Компанії станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року представлена наступним чином:

Група запасів	На 31 грудня 2023 року, тис. грн.	На 31 грудня 2022 року, тис. грн.
земельна ділянка, Бровари, Саксаганського 20, 0,1 га	-	246
нежитлове приміщення 123,6 кв м (м. Трускавець, вул. Бориславська, буд. 40)	-	471
Земельна ділянка 0,04 га, адреса: Міжгірський р-н, с.Верхній Студений, урочище "Квасовець"	-	51
Земельна ділянка 0,9997 га, адреса: Мукачівський р-н, с.Павшино, урочище "Біля водокачки"	-	110
Земельна ділянка 0,15 га, Микол.обл., Березанський р-н., с. Коблеве, вул.Пушкіна, 25	-	129
земельна ділянка 0,1502 га (Микол.обл., Березанський, с. Коблеве пров. Суворовський 23)	-	124
Земельна ділянка 0,25 га, Київ.обл., Бориспільський р-н., с. Вишеньки	-	584
Багатофункціональний пристрій A4 ч/б HP L_1 Pro M428dw з Wi-Fi	8	8
Інше	5	4
Всього	13	1 727

Станом на звітну дату запаси Товариства оцінюються за собівартістю.

7.2.4 Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів складають 17 тис. грн. та представлені витратами на володіння електронними ключами підписів, доступ до програми МЕДОК та хостингом, які діють до 2024 року.

Станом на 31.12.2022 року балансова вартість витрат майбутніх періодів становила 14 тис. грн.

7.3 Непоточні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Облік і відображення у фінансовій звітності непоточних нефінансових активів, призначених Товариством для продажу здійснюється відповідно до МСБО 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

Група запасів	На 31 грудня 2022 року, тис. грн.	На 31 грудня 2023 року, тис. грн.
Земельна ділянка, Бровари, Саксаганського 20, 0,1 га	-	246
Нежитлове приміщення 123,6 кв м (м. Трускавець, вул. Бориславська, буд. 40)	-	471
Земельна ділянка 0,04 га, адреса: Міжгірський р-н, с.Верхній Студений, урочище "Квасовець"	-	51
Земельна ділянка 0,9997 га, адреса: Мукачівський р-н, с.Павшино, урочище "Біля водокачки"	-	110
Земельна ділянка 0,15 га, Микол.обл., Березанський р-н., с. Коблеве, вул.Пушкіна, 25	-	129
Земельна ділянка 0,1502 га (Микол.обл., Березанський, с. Коблеве пров. Суворовський 23)	-	124
Земельна ділянка 0,25 га, Київ.обл., Бориспільський р-н., с. Вишеньки	-	584
1/2 частина нежитлових приміщень з №1 по №20 групи приміщень (м Київ, вул.Січових стрільців (Артема) буд.14А	-	3 916
Всього	-	5 631

Для реалізації поставленої мети з подальшого продажу належного майна, яке було стягнуто з боржників, Товариство забезпечене усім необхідним.

Відповідно до затвердженого Плану продажу, реалізація об'єктів нерухомого майна буде здійснюватись шляхом проведення торгів на офіційних торговельних майданчиках, зокрема ДП «СЕТАМ». Очікуваний час вибуття – ІV квартал 2024 року.

Також актуальна інформація про Товариство та майно товариства, що може бути реалізоване, оприлюднюється на офіційному сайті.

7.4. Відомості про власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті.

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

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

7.4.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 050	5 050	
Резервний капітал	924	620	призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14 733	18 413	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього	20 707	24 083	

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

Учасником Товариства є:

Станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2022 року - ВЕЛИКИЙ СЕРГІЙ СТАНІСЛАВОВИЧ, країна громадянства: Україна, – з часткою володіння 100 % у розмір 5 050 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2023 р. становить 20 707 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.

Відрахування до резервного капіталу в 2023 році за результатами затвердження та розподілу прибутку за попередній звітний період 2022 року склали 304 тис. грн.

Фінансовий результат Товариства за результатами 2023 р збиток у розмірі (176) тис. грн.

В звітному періоді було прийнято рішення розподілити частину чистого прибутку за попередні звітні періоди:

За 2019 рік - 1 200 000,00 грн. на виплату дивідендів єдиному учаснику.

За 2020 рік - 2 000 000,00 грн. на виплату дивідендів єдиному учаснику.

Інших змін в капіталі Товариства в 2023 році не відбулось.

7.5. Забезпечення витрат і платежів.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2023 року складають 232 тис. грн. і складаються з резерву відпусток.

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

Дана стаття зобов'язань відображена у рядку 1660 «Поточні забезпечення» Балансу (Звіту про фінансові результати) станом на 31.12.2023 року

7.6. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

	31.12.2022	31.12.2023
Інші довгострокові зобов'язання*	2 349	-

* Включає в себе кредиторську заборгованість по договору комісії перед ТОВ НФ ВІКІНГ, погашення згідно умов договору – жовтень 2024 року.

7.7. Поточні зобов'язання.

	31.12.2022	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 457	122
у тому числі з податку на прибуток	1 456	117
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	2 720
Інші поточні зобов'язання	1	1
Всього поточні зобов'язання	1 460	2 844

Балансова вартість поточних зобов'язань є достатнім свідченням їх справедливої вартості.

Примітка 8. 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.

8.1. Операційна діяльність

Дохід від операційної діяльності у 2023 році складає 6 991 тис. грн. та представляє собою:

- доходи від відновлення знецінення прав вимоги – 696 тис. грн.
- дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю – 1 867 тис. грн.
- дохід від володіння борговими вимогами – 2 910 тис. грн.
- дохід по нарахованим відсоткам – 1 454 тис. грн.
- інші операційні доходи - 64 тис. грн. та представляють собою доходом від повернення авансового внеску та судового збору.

Операційні витрати за 2023 р. складають 7 482 тис. грн. та представляють собою:

- витрати на оплату праці - 1 166 тис. грн.;
- амортизація - 95 тис. грн.;
- витрати на оплату послуг - 2 388 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 3 833 тис. грн.:
 - витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю - 1 851 тис. грн.,
 - нарахування резерву під очікувані кредитні збитки - 1 544 тис. грн.
 - прощення боргових зобов'язань по договорах факторингу та ВПВ - 179 тис. грн.,
 - витрати на оплату авансових внесків (виконавче провадження) та судових зборів - 223 тис. грн., інші витрати - 36 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2023 р. становить – (-491) тис. грн. (збиток).

Дохід від операційної діяльності у 2022 році складає 21 650 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 – 900 тис. грн.
- дохід по нарахованим відсоткам – 1 759 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 14 823 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 - 11 561 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,
Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2022 р. становить – 6 827 тис. грн. (прибуток).

8.2. Фінансова діяльність

Дохід від фінансової діяльності у 2023 році складає 1 177 тис. грн. та представляє собою інші доходи від нарахованих відсотків по депозитному договору – 946 тис грн та дохід від амортизації дисконту по кредитному договору – 231 тис. грн.

Фінансові витрати складаються з амортизації дисконту фінансових активів та зобов'язань – 862 тис. грн

Дохід від фінансової діяльності у 2022 році складає 1 442 тис. грн. та представляє собою:

- нараховані відсотки по депозитному договору – 199 тис. грн.;
- дохід від амортизації дисконту фінансових активів та зобов'язань, розрахований з використанням методу ефективної ставки відсотка – 873 тис. грн.;
- дохід від амортизації дисконту по кредитному договору – 370 тис. грн.

Фінансові витрати складаються з амортизації дисконту фінансових активів та зобов'язань – 182 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2023 році — збиток (-176) тис. грн.

Фінансовий результат (збиток) за 2023 рік становить (- 176) тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2022 році — (прибуток) 8 087 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2022 року відображено в сумі 1 456 тис. грн. та складається з поточного податку на прибуток.

Фінансовий результат (прибуток) за 2022 рік становить 6 631 тис. грн.

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2023 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 10. Витрати з податку на прибуток

	31.12.2022	31.12.2023
Фінансовий результат до оподаткування	8 087	- (176)
Ставка оподаткування	18%	18%
Витрати з податку на прибуток	1 456	0

За результатами звітнього 2023 року Товариством отримано збиток.

Дохід від усіх видів діяльності за звітний рік та за результатами попереднього звітнього періоду 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 11. Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання:
Умовні активи та зобов'язання, не визнані у фінансовій звітності відсутні.

Примітка 12. Потенційні зобов'язання Товариства

Судові справи

Станом на 31.12.2023р. 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 триста 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 нерозроблені. 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 2023 році були відсутні активи, надані в заставу та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане 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 пов'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 2023 роках:

	2022		2023	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Придбання товарів, робіт, послуг	1 904	2 688	1 202	6 387
Залишки заборгованості за поточною кредиторською заборгованістю	0	2	0	1

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	2023
Адміністративні витрати, у тому числі:	1 904	1 202
витрати за суборендою	42	64
витрати за отриманими юридичними послугами	1 862	1 138

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	2023
Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата)	299	446
Поточні зобов'язання (забезпечення на виплату відпусток)	159	180

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		2023	
	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	6 193	6 193
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги	8 470	8 470	8 029	8 029
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками	4 874	4 874	3 244	3 244
Дебіторська заборгованість інших контрагентів	69	69	258	258

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	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023

Непрострочені активи	12 568	6 193	5	3	5 791	5 530	69	258
Резерв під очікувані кредитні збитки за непростроченими активами	0	0	0	0	(1 702)	(2 885)	0	0
Простроченні активи, в тому числі:	0	0	37 789	38 069	1 134	1 252	0	0
-до 3 місяців	0	0	0	0	0	0	0	0
-від 3 до 6 місяців	0	0	0	0	0	0	0	0
-від 6 місяців до 1 року	0	0	0	0	1 134	1 252	0	0
-більше 1 року	0	0	37 789	38 069	0	0	0	0
Уцінка	0	0	(29 324)	(30 043)	0	0	0	0
Резерв під очікувані кредитні збитки за простроченими активами	0	0	0	0	(349)	(653)	0	0
ВСЬОГО	12 568	6 193	8 470	8 029	4 874	3 244	69	258

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

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

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

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності виникає при незгодженості 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 нижченаведеній 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 2023 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.	Від 6 місяців до 1 року	Більше 1 року	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 193	0	0	0	6 193
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги за справедливою вартістю	0	3	8 026	0	8 029
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками	0	3 244	0	0	3 244
Інші активи	69	0	375	0	444

Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	0	230	230
Запаси	0	0	13	0	13
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0	0	5 631	0	5 631
Усього активів	6 262	3 247	14 045	230	23 784
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Заборгованість за податком на прибуток	0	117	0	0	117
Інші зобов'язання	8	0	2 720	0	2 728
Резерви за виплатами працівникам	0	0	232	0	232
Усього зобов'язань	8	117	2 952	0	3 077
Розрив ліквідності	6 254	3 130	11 093	230	20 707
Кумулятивний розрив ліквідності	6 254	9 384	20 477	20 707	-

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.	Від 6 місяців до 1 року	Більше 1 року	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 568	0	0	0	12 568
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги за справедливою вартістю	0	5	8 465	0	8 470
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками	0	4 874	0	0	4 874
Інші активи	69	0	78	0	147
Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	0	297	297
Запаси	0	0	1 727	0	1 727
Усього активів	12 637	4 879	10 270	297	28 083
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Заборгованість за податком на прибуток	0	1 456	0	0	1 456

Інші довгострокові зобов'язання	0	0	0	2 349	2 349
Інші зобов'язання	2	0	2	0	4
Резерви за виплатами працівникам	0	0	191	0	191
Усього зобов'язань	2	1 456	193	2 349	4 000
Розрив ліквідності	12 635	3 423	10 077	(2 052)	24 083
Кумулятивний розрив ліквідності	12 635	16 058	26 135	24 083	-

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:

	Примітка	31.12.2022	31.12.2023
Дебіторська заборгованість	7.2.2	13 477	11 700
Гроші та їх еквіваленти	7.2.1	12 568	6 193
		26 045	17 893

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

Ринковий ризик

Сутність ризику. Товариство наражається 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 прийняттого 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:

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	тис. грн.
						Усього
Усього процентних фінансових активів	1 134	3 740	0	0	0	4 874

Усього процентних 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 2023 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 процентних фінансових активів	1 252	1 992	0	0	0	3 244
Усього процентних фінансових зобов'язань	0	0	0	0	0	0
Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями	1 252	1 992	0	0	0	3 244

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 розкрита в п.7.4. 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 2023 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства складає 5 050 тис. грн., а власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року становить 20 707 тис. грн.

16. Події після дати балансу

Після завершення звітного періоду та до дати складання цього звіту значні події, що могли б вплинути на результати цієї фінансової звітності, окрім військових дій в Україні не відбувались.

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 та його бізнес. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень. Ці умови вказують, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариство продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Директор

Головний бухгалтер



Ільяшов Б.М.

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 2023 рік

Місце складання: місто Київ

Дата складання: 29 лютого 2024 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»)

В 2023 році, за оцінками МВФ, реальний ВВП України збільшиться на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим – близько 25%. Звітний рік виявився не особливо передбачуваним в економічній сфері, так як військова агресія Російської Федерації проти України та введення указом Президента України воєнного стану з 24 лютого 2022 року суттєво знизили платоспроможність контрагентів та внесли корективи у стратегічну роботу компанії. Як наслідок обсяги та тривалість воєнного стану залишаються фактором невизначеності, очікується подальший його вплив на бізнес Компанії.

Економічні виклики хвилеподібно зросли протягом року з кожною черговою ракетною або БПЛА атакою з боку агресора – російської федерації.

Протягом 2023 року підтримати валютні резерви, так само, як і видатки бюджету під час війни Україні допомагають гранти та позики від міжнародних партнерів. Зокрема, у 2023 році Україна узгодила з МВФ пакет програмного фінансування EFF загальним обсягом 15,6 млрд дол., з яких в 2023 році отримано 4,5 млрд дол.

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 логістики морськими шляхами. В той же час, Україна істотно деблокувала обмеження 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.

Спроможність до швидкого відновлення продемонстрована як дрібним бізнесом, так і великими державними та приватними компаніями. Завдяки поєднанню приватної ініціативи та лібералізаційних кроків держави вдалося не лише подолати кризу, а й досягти значно більшої стійкості логістичної системи, 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 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 31.12.2023 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 2023 році було збереження капіталу.

За 2023 рік наші активи зменшились на 15%, зменшились на 23% і зобов'язання, капітал зменшився на 14%, - порівняно з 2022 роком.

В звітному періоді було прийнято рішення про виплату дивідендів єдиному учаснику – Великому С.С. з частини чистого прибутку за попередні звітні періоди у сумі 3 200 тис. грн.

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

У звітному році компанія, враховуючи економічну ситуацію, ціноутворення для споживачів, збільшила розмір заробітної плати працівникам.

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 звітного 2023 року Товариством отримано збиток в розмірі 176 тис. грн. Дохід від операційної діяльності у 2023 році складає 6 991 тис. грн. Найбільшу питому вагу в складі операційних доходів становили доходи від володіння борговими вимогами, сума яких склала 2 910 тис. грн., що становить 42% від загальної суми операційних доходів, дохід по нарахованим відсоткам – 1 454 тис. грн., що становить 21% та дохід від зміни вартості

активів, які оцінюються за справедливою вартістю, сума яких склала 1 867 тис. грн., що становить 27% від загальної суми операційних доходів.

Операційні витрати за 2023 р. складають 7 482 тис. грн. Найбільшу питому вагу в складі операційних витрат становили витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, сума яких склала 1 851 тис. грн., що становить 25% від загальної суми операційних витрат. Також до складу операційних витрат віднесено витрати на формування резерву очікуваних збитків, сума яких склала 1 544 тис. грн., що становить 21% від загальної суми операційних витрат.

Дохід від фінансової діяльності у 2023 році складає 1 177 тис. грн. та представляє собою інші доходи від нарахованих відсотків по депозитному договору – 946 тис. грн та дохід від амортизації дисконту по кредитному договору – 231 тис. грн.

Фінансові витрати складаються з амортизації дисконту фінансових активів та зобов'язань – 862 тис. грн

Показник рентабельності активів за 2023 рік становить - (- 0,68%).

Нижче наведено склад активів та пасивів Товариства в розрізі строків погашення станом на 31 грудня 2023 року (тис. грн):

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 місяців до 1 року	Більше 1 року	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 193	0	0	0	6 193
Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги за справедливою вартістю	0	3	8 026	0	8 029
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками	0	3 244	0	0	3 244
Інші активи	69	0	375	0	444
Основні засоби та нематеріальні активи	0	0	0	230	230
Запаси	0	0	13	0	13
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	0	0	5 631	0	5 631
Усього активів	6 262	3 247	14 045	230	23 784
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Заборгованість за податком на прибуток	0	117	0	0	117
Інші зобов'язання	8	0	2 720	0	2 728
Резерви за виплатами працівникам	0	0	232	0	232
Усього зобов'язань	8	117	2 952	0	3 077
Розрив ліквідності	6 254	3 130	11 093	230	20 707
Кумулятивний розрив ліквідності	6 254	9 384	20 477	20 707	-

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 (єдиний 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 2023 року становить 5 осіб.

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 (2022)	Звітний рік (2023)
Статутний капітал	5 050	5 050
Резервний капітал	620	924
Нерозподілений прибуток	18 413	14 733
Власний капітал	24 083	20 707

Фінансові інвестиції у цінні папери інших підприємств, дочірні та асоційовані компанії у 2023 році Товариство не здійснювало.

Розкриття інформації щодо екологічних аспектів

Товариство дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу і при веденні фінансової діяльності. Товариство не здійснює кредитування проектів, 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.

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.

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 2023 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 ІТ-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 2023 року Єдиним учасником Товариства приймалися рішення щодо:

- розгляд звіту внутрішнього аудитора за 2022 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 2023 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 2023 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 2023 року не змінювався.

Директор
ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС»

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



Богдан ІЛЬЯШОВ

Вікторія НАГАЙЧУК

