

29000, Хмельницька обл.,
Хмельницький р-н.,
м. Хмельницький,
вул. Героїв Маріуполя, буд. 26,
тел. +38 (0382) 658-167
e-mail: office@auditserwis.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
р/р UA 65 30033500
00000026000679127
в АТ «Райффайзен Банк»
МФО 300 335

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

Реєстровий номер 0128 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2024 року

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Учаснику та управлінському персоналу
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС»

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» (далі по тексту «Товариство»), код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 40514657, місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, вулиця Софіївська, будинок 10, приміщення 4, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 року. Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки зі рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996-ХІУ щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості (надалі - 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (надалі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та

фінансову звітність в Україні», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 15 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, в якій описано, що на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Подальший розвиток подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій, є невизначеним. Як зазначено у Примітці 2 «Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність» 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».

Як зазначено в Примітці 15, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

За винятком питання, розглянутого в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому Звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року проведений на вимогу ст.14 Закону України від 16 липня 1999 р. № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями). ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» для цілей цього Закону віднесено до категорії Інших фінансових установ, що належать до малих підприємств.

Фінансова звітність Товариства, складена на основі МСФЗ, представлена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом МФУ від 07 лютого 2013 року № 73, та формами додатково представленими в примітках до фінансової звітності, які відповідають

МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

На дату складання даного Звіту аудитора Товариство не подавало звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі.

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ», яка висловила немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані Товариства, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів небанківських фінансових установ та подаються до Національного банку України.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними небанківських фінансових установ та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша звітна інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Загальні збори учасників та ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо загальним зборам учасників інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ


Інформація про дотримання пруденційних вимог (включаючи пруденційні нормативи)

На виконання вимог ст.17 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX нами, під час надання аудиторських послуг надавачу фінансових послуг ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС» перевірено дотримання надавачем фінансових послуг законодавства України в частині встановлених пруденційних вимог (включаючи пруденційні нормативи).

Нами не встановлено факту недотримання Товариством встановлених пруденційних вимог (включаючи пруденційні нормативи), відповідно до вимог Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023, № 192.

Аудит здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту (партнера із завдання), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора – Мярковського Анатолія Йосиповича, Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101095.

Від імені ПАФ «АУДИТСЕРВІС»:

Партнер із завдання  Анатолій МЯРКОВСЬКИЙ

Дата складання звіту незалежного аудитора: 30 травня 2025 р.

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Героїв Маріуполя, будинок 26.

Фактичне місцезнаходження: Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Героїв Маріуполя, будинок 26.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <http://www.auditservice.com.ua>

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата наказу про проходження перевірки з контролю якості: наказ Держаної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» № 20-кя від 08 квітня 2025 року

Договір про надання аудиторських послуг - № 52 від 19 листопада 2024 року

Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - з 19 листопада по 30 травня 2025 року

Рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності було прийнято єдиним учасником №1-15/11 від 15 листопада 2024 року

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАСТ ФІНАНС»
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 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 31.12.2024 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. Ліцензія переоформлена згідно листа Національного банку України № 27-0026/19800 від 13.03.2024 року з правом надання фінансової послуги – факторинг;

• 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. Ліцензія переоформлена згідно листа Національного банку України № 27-0026/19800 від 13.03.2024 року з правом надання фінансової послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

В звітному період Товариство здійснювало діяльність з надання послуг з факторингу та надання коштів та банківських металів у кредит.

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 15 січня 2025 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 2024 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 2024 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 2023 р – 2024 р виявився більш прибутковим.
- **Зменшення корисності:** Компанія не має активів, які безпосередньо наражалися б на ризик зменшення корисності.
- **Фінансування та ліквідність:** Компанія накопичила достатню ліквідність для задоволення своїх короткострокових вимог.

Ситуація продовжує змінюватися, і її наслідки наразі є значною мірою фактором невизначеності. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але, в свою чергу, продовжує ретельно відстежувати потенційний вплив цієї ситуації та вживатиме усіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких можливих негативних наслідків. Хоча вплив 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 2024 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 01.01.2024 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 2024 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 27 лютого 2025 року рішенням Загальних зборів Учасників ТОВ «ФК «ТРАСТ ФІНАНС» (Протокол №1-27/02 від 27 лютого 2025 р.).

Примітка 4. Нові чи змінені стандарти

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 | 01 січня 2024 року |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата |
|---|---|--------------------|
| | <p>періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.</p> <p>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</p> | |
| | <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 |
| МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» | <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 |

| МСФЗ та правки до них | Основні вимоги | Ефективна дата |
|--|--|--------------------|
| 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 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><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> <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> | 01 січня 2024 року |

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

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

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується 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. ОСОБЛИВОСТІ ОБЛІКУ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ

Особливості обліку основних засобів за МСФЗ для МСП регулює розд. 17 цього Стандарту. Водночас цей розділ застосовують для обліку не лише основних засобів, а й інвестиційної нерухомості, справедливу вартість якої не можна достовірно оцінити без надмірних витрат чи зусиль.

Тож відповідно до § 17.2 МСФЗ для МСП **основні засоби** являють собою матеріальні активи, які:

- **утримуються для використання** у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг, для надання в оренду іншим або для адміністративних цілей; та
- очікується, що **будуть у використанні протягом більше як один рік**.

При цьому до **основних засобів не належать** біологічні активи, пов'язані із сільськогосподарською діяльністю, або права на корисні копалини й запаси корисних копалин, таких як нафта, природний газ і подібні невідновлювані ресурси.

Визнання основних засобів

За аналогією з МСБО (IAS) 16 за МСФЗ для МСП (§ 17.4) підприємство **визнає собівартість об'єкта основних засобів** як актив лише тоді, коли:

- є імовірність надходження до підприємства економічних вигід, пов'язаних із цим об'єктом основних засобів, та
- собівартість об'єкта основних засобів можна достовірно оцінити.

Крім того, окремі нюанси під час визнання основних засобів наведено на рис. 1.

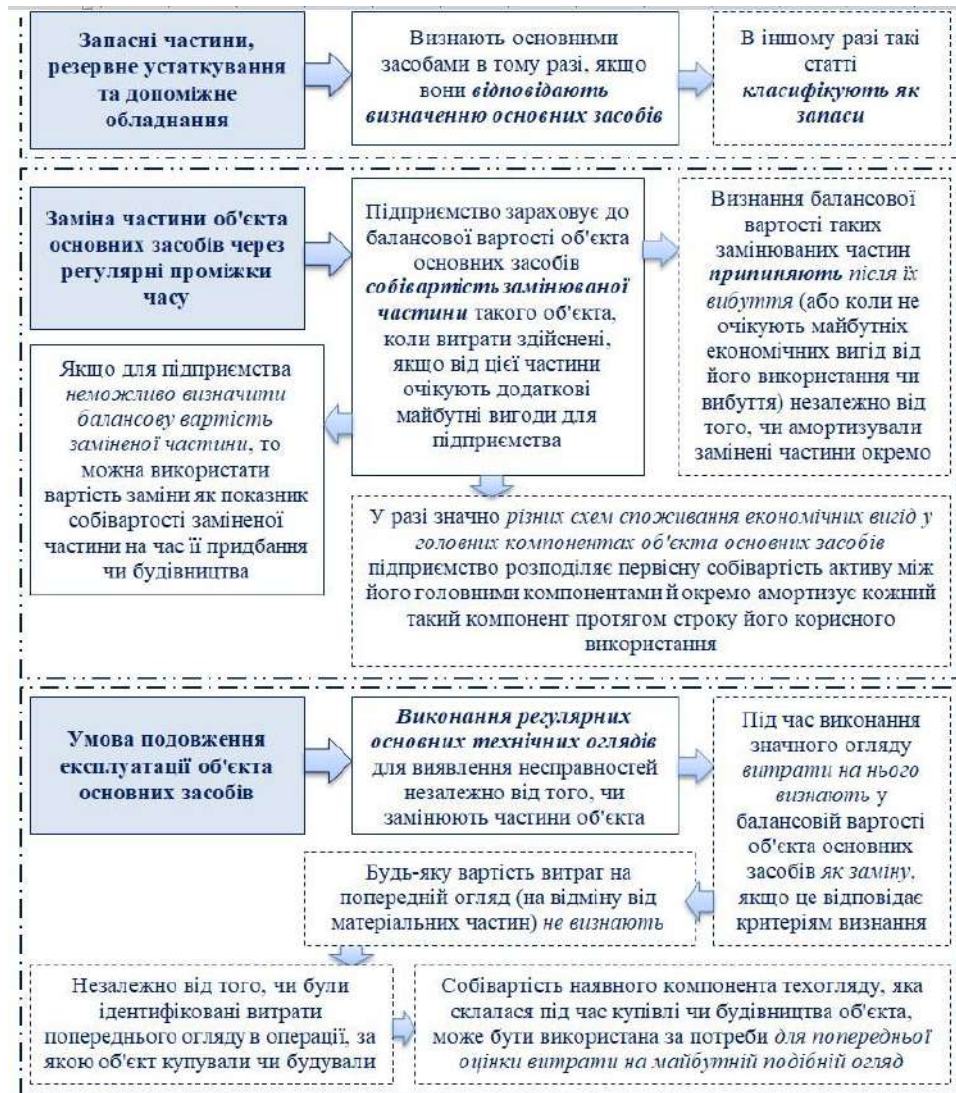


Рис. 1. Нюанси визнання основних засобів

Землю та будівлі визнають окремими активами, тож підприємство має обліковувати їх окремо, навіть якщо їх було придбано разом (§ 17.8 МСФЗ для МСП).

Первісна оцінка

Як за МСБО (IAS) 16, так і за МСФЗ для МСП первісно підприємство має оцінювати об'єкт основних засобів за **собівартістю**, тобто за грошовим еквівалентом ціни на дату визнання (рис. 2). При цьому, якщо платіж за договором на придбання об'єкта основних засобів має суттєву відстрочку (наприклад, понад 12 місяців), то до собівартості основного засобу зараховують **теперішню вартість** усіх майбутніх платежів, тобто продисконтовану вартість.

Зазначимо, що елементи собівартості об'єкта основних засобів, передбачені § 17.10 МСФЗ для МСП, аналогічні до елементів за МСБО (IAS) 16. Єдиною відмінністю є те, що за повними МСФЗ витрати на позики, які безпосередньо належать до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, повинні капіталізуватися як частина вартості цього активу, а за МСФЗ для МСП такі витрати не є витратами на об'єкт основних засобів, а належать до фінансових витрат періоду їх виникнення (нарахування).

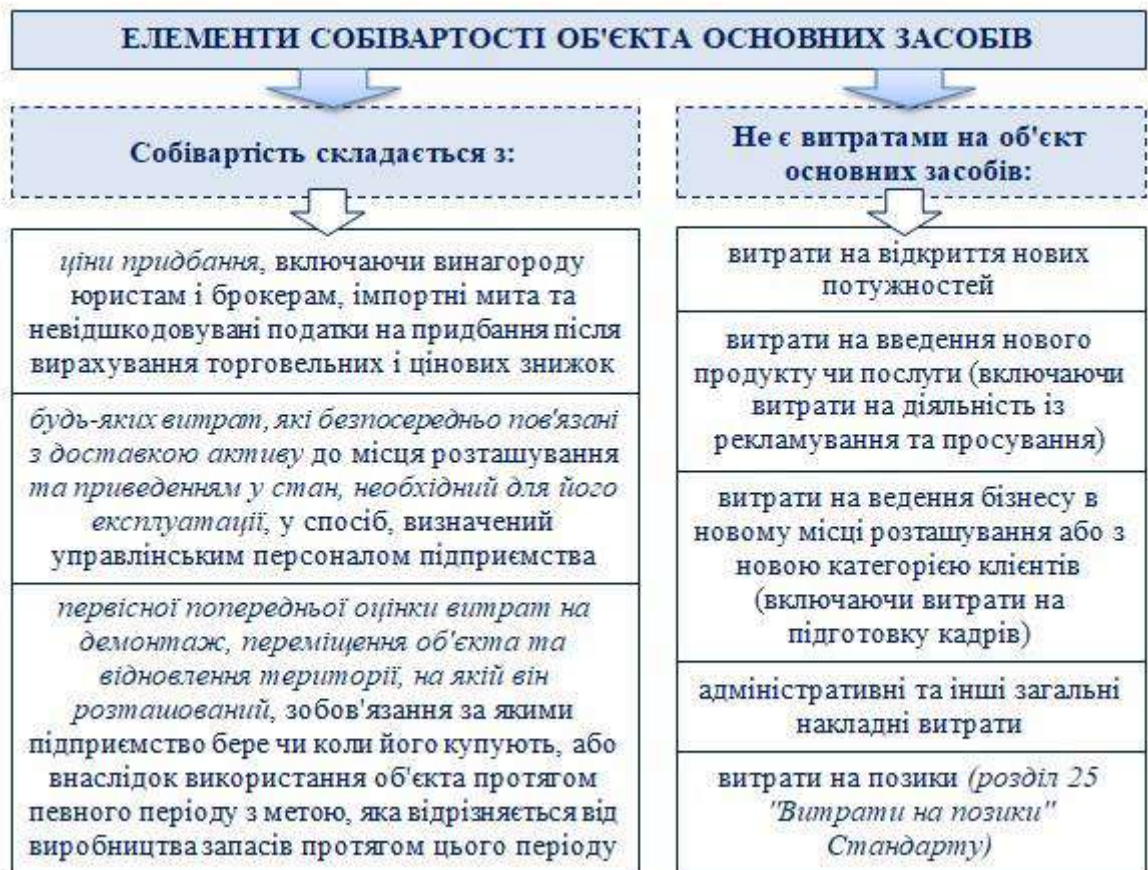


Рис. 2. Елементи собівартості об'єкта основних засобів

Крім того, трапляються випадки, коли виникає дохід від побічної діяльності під час будівництва й розширення об'єкта основних засобів. Такий дохід і відповідні витрати на нього визнають у прибутку чи збитку, якщо такий вид діяльності не є необхідним для того, аби доставити об'єкт основних засобів до місця розташування або привести у стан, у якому він був би придатний до експлуатації (§ 17.12 МСФЗ для МСП). Прикладом доходу від побічної діяльності є дохід, що виникає, коли будівельний майданчик використовують як місце для стоянки автомобілів, поки не розпочато будівництво.

Також об'єкт основних засобів може бути **придбано** за бартером, тобто **в обмін** на інший немонетарний актив чи активи або поєднання монетарних і немонетарних активів. Аналогічно до МСБО (IAS) 16, відповідно до § 17.14 МСФЗ для МСП собівартість такого об'єкта оцінюють за **справедливою вартістю**, якщо:

- операція обміну має комерційну сутність; та
- справедливу вартість отриманого або відданого активу можна достовірно оцінити.

У такому разі собівартість об'єкта основних засобів також можна оцінювати за **балансовою вартістю переданого активу**.

У МСБО (IAS) 16 зазначено приклади окремих класів активів: земля та будівлі, машини та обладнання, автомобілі, меблі та приладдя, офісне обладнання тощо. У МСФЗ для МСП їх не виділено, тому підприємства цілком можуть користуватися класифікацією за субрахунками, передбаченою Інструкцією № 291.

Вартісних критеріїв визнання основних засобів ні МСФЗ для МСП, ні повна версія стандартів не містять. Однак, з огляду на світову й національну практику, з метою уникнення зайвих витрат часу на адміністрування малоцінних активів таку визначають.

Більшість українських підприємств щодо цього орієнтуються на норми податкового законодавства. Хоча це й не завжди є доцільним, адже суттєвість для суб'єкта малого підприємства та підприємства, що підпадає під критерії великого, прямих заборон тому не має. І такий підхід дає змогу зменшити кількість податкових різниць під час визначення прибутку до оподаткування.

5.4. ОБЛІК ІНВЕСТИЦІЙНОЇ НЕРУХОМОСТІ

При обліку інвестиційної нерухомості Товариство регулюється вимогами МСФЗ 16, мета якого: забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації, на основі якої користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Суть оренди

Оренда - це договір або частина договору, згідно якого передається право користування активом протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування (додаток А МСФЗ16).

СГ застосовує МСФЗ 16 по відношенню до всіх договорів оренди та суборенди, крім:

- розвідування або використання корисних копалин;
- оренди біологічних активів;
- послуг за угодами про концесію;
- ліцензійних договорів щодо ІВ;
- використання інших НМА

(пп.3 та 4 МСФЗ 16).

Ключові умови оренди

- актив має бути ідентифікованим;
- іншій особі передається право отримувати майже всі економічні вигоди від використання активу;
- особа отримує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей;
- користування активом є платним;
- актив передається на чітко визначений строк

Принципи первісної оцінки

На дату початку оренди орендодавець оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів.

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. 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; Неприятливі 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.

5.8. 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.

5.9. 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.

5.10. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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

Доходи Товариства від погашення прав вимог визнаються у момент надходження коштів на поточний рахунок Товариства у зв'язку з відсутністю до даного моменту 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».

5.11. 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.

5.12. 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.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2024 р. 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».

5.13. ВИКОРИСТАННЯ ОЦІНОК І ПРИПУЩЕНЬ.

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

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

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

| Класи активів та зобов'язань | Методики оцінювання | Метод оцінки | Вихідні дані |
|---|--|---|---|
| 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 офери 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 | |
|---|--|---------|---|---------|---|---------|---------|---------|
| | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Дата оцінки | 1.12.24 | 1.12.23 | 1.12.24 | 1.12.23 | 1.12.24 | 1.12.23 | 1.12.24 | 1.12.23 |
| Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги | - | - | - | - | 858 | 029 | 858 | 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 31.12.2023 р. | Погашення (знецінення) | Придбання (Відступлення) | Інші зміни | Залишки станом на 31.12.2024 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
|---|---------------------------------|------------------------|--------------------------|------------|---------------------------------|---|
| Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги | 8 029 | (2 170) | 2 562 (5 762) | 4 199 | 6858 | 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 | |
|---|--------------------|-------|----------------------|-------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги | 6 858 | 8 029 | 6 858 | 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.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ БАЛАНСУ (ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ)

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

6.1. Необоротні активи

6.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2024 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 autumaton software for integrated enterprise management | 427 | 258 | 169 |
| Програмне забезпечення для автоматизації бізнесу. Клієнтська ліцензія для 1 користувача ПРОФ. Busine, 2 шт. | 7 | 2 | 5 |
| Всього | 442 | 263 | 179 |

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 2024 року відбулась зміна вартості (її збільшення) програми «Business autumaton 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 31.12.2024 р. відсутні: контрактні зобов'язання щодо придбання нематеріальних активів, нематеріальні активи передані в заставу, нематеріальні активи корисність яких зменшилась. У 2024 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 31.12.2023 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 autumaton 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 |

6.1.2. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2024 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 2024 року Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств та/або за рахунок цільового фінансування.

Протягом 2024 року не визнавались збитки від зменшення корисності та вигоди від відновлення корисності основних засобів.

Станом на 31.12.2024 р. контрактні зобов'язання з придбання основних засобів з терміном використання у майбутніх звітних періодах відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 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 31.12.2023 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 |

6.2. Поточні активи

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

6.2.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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 | |
|---|------------|------------|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Рахунки в банках в національній валюті | 144 | 193 |
| Депозити в банках в національній валюті | 10 030 | 6 000 |
| Всього | 10 172 | 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.

6.2.2. Дебіторська заборгованість

Фінансова дебіторська заборгованість

Таблиця 6.2.2.1 Фінансова дебіторська заборгованість

| | Тис. грн. | |
|---|------------------|-------------------|
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| <i>Фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за амортизованою собівартістю</i> | | |
| Кредити (позики), надані клієнтам | 0 | 5 530 |
| Нараховані відсотки за кредитами, наданими клієнтам * | 0 | 1 252 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | 0 | (3 53 9) |
| Всього фінансова заборгованість, що оцінюється за амортизованою собівартістю | 0 | 3 244 |
| <i>Фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток</i> | | |
| Заборгованість за придбаними правами вимоги | 6 858 | 8 026 |
| Нараховані відсотки за придбаними правами вимоги | 3 | 3 |
| Всього фінансова дебіторська заборгованість, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток | 6 858 | 8 029 |
| Всього фінансова дебіторська заборгованість | 6 861 | 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 6.2.2.2. Кредити (позики) клієнтам в розрізі видів контрагентів

| | Тис. грн. | |
|--|------------|--------------|
| <i>Найменування статті</i> | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Кредити юридичним особам | 0 | 6 782 |
| Резерви під очікувані кредитні збитки | 0 | (3 539) |
| Всього кредити клієнтам за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки | 0 | 3 244 |

Таблиця 6.2.2.3. Аналіз зміни балансової вартості кредитів клієнтам

| | Тис. грн. | |
|--|-------------------|-------------------|
| Найменування статті | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
| Балансова вартість на початок періоду | 3 244 | 4 874 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи та нараховані доходи за ними | 1 064 | 1 399 |
| Інші зміни | 3 539 | (1 769) |
| Погашення | (7 847) | |
| Балансова вартість на кінець періоду | 0 | 3 244 |

Таблиця 6.2.2.4. Зміни резервів під очікувані кредитні збитки

Тис. грн.

| Найменування статті | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (3 539) | (2 051) |
| Зміни резерву під очікувані кредитні збитки | 3 539 | 1 488) |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду | 0 | (3 539) |

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

В 2023 році 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 6.2.2.5. Інша дебіторська заборгованість

Тис. грн.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 27 | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами постачальникам | 49 | 7 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: Податкові зобов'язання | 48 9 | 16 2 |
| Інша дебіторська заборгованість контрагентів | 69 | 25 8 |
| Всього інша дебіторська заборгованість | 63 4 | 42 7 |

Балансова вартість дебіторської заборгованості відповідає їх справедливій вартості.

6.2.3. Запаси

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

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 2024 року представлена наступним чином:

| Група запасів | На 31 грудня 2023 року, тис. грн. | На 31 грудня 2024 року, тис. грн. |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Багатофункціональний пристрій A4 ч/б HP L_1 Pro M428dw з Wi-Fi | 8 | 8 |
| Інше | 5 | 5 |
| Всього | 13 | 13 |

Станом на звітну дату запаси Товариства оцінюються за собівартістю.

6.2.4 Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів складають 19 тис. грн. та представлені витратами на володіння електронними ключами підписів, доступ до програми МЕДОК та хостингом, які діють до 2025 року.

Станом на 31.12.2023 року балансова вартість витрат майбутніх періодів становила 17 тис. грн.

6.3 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 2023 року, тис. грн. | На 31 грудня 2024 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 | 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 | 110 |
| Земельна ділянка 0,15 га, Микол.обл., Березанський р-н., с. Коблеве, вул.Пушкіна, 25 | 129 | 129 |
| Земельна ділянка 0,1502 га (Микол.обл., Березанський, с. Коблеве пров. Суворовський 23) | 124 | 124 |
| Земельна ділянка 0,25 га, Київ.обл., Бориспільський р-н., с. Вишеньки | 584 | - |
| 1/2 частина нежитлових приміщень з №1 по №20 групи приміщень (м Київ, вул.Січових стрільців (Артема) буд.14А | 3 916 | 3 916 |
| Квартира №19, Київ, вул. Ірининська, буд. №5/24 | - | 84 199 |
| Всього | 5 631 | 88 950 |

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 – IV квартал 2025 року.

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

6.4. 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.

6.4.1. Капітал Товариства має наступну структуру:

| Найменування показника структури капіталу | Станом на 31.12.2023 р., тис. грн. | Станом на 31.12.2024 р., тис. грн. | Призначення та умови використання |
|---|------------------------------------|------------------------------------|--|
| Статутний капітал | 5 050 | 5 050 | |
| Резервний капітал | 924 | 951 | призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 14 733 | 16 753 | 5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників |
| Всього | 20 707 | 22 755 | |

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

Учасником Товариства є:

Станом на 31.12.2024 року та станом на 31.12.2023 року - ВЕЛИКИЙ СЕРГІЙ СТАНІСЛАВОВИЧ, країна громадянства: Україна, – з часткою володіння 100 % у розмір 5 050 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2024 р. становить 22 755 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 2024 році за результатами затвердження та розподілу прибутку за попередній звітний період 2024 року склали 27 тис. грн.

Фінансовий результат Товариства за результатами 2024 р прибуток у розмірі 2 047 тис. грн.

Інших змін в капіталі Товариства в 2024 році не відбулось.

6.5. Короткострокові кредити банків

У 2024 році Товариство отримало короткостроковий транш кредитної лінії. Керуючись МСФЗ 9 Товариство первісно визнало отриманий кредит за справедливою вартістю із подальшим дисконтуванням. Кредит отриманий у валюті:

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|---|------------|------------|
| Початкова кредиторська заборгованість по кредиту, тис. євро | 0 | 1 850 |
| Дисконт облікова ставка НБУ 13%, тис. євро | | (213) |
| Амортизація дисконту, тис. євро | | 68 |
| Теперішня вартість кредиту, тис. євро | | 1 705 |
| Теперішня вартість кредиту, тис. грн. | | 74 905 |

6.6 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 31.12.2024 року складають 444 тис. грн. і складаються з резерву відпусток.

Дана стаття зобов'язань відображена у рядку 1660 «Поточні забезпечення» Балансу (Звіту про фінансові результати) станом на 31.12.2024 року

6.8. Поточні зобов'язання.

| | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--|--------------|--------------|
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1 | 1 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 122 | 476 |
| <i>у тому числі з податку на прибуток</i> | 117 | 446 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 2 720 | 4 703 |
| Доходи майбутніх періодів | - | 2 932 |
| Інші поточні зобов'язання | 1 | 611 |
| Всього поточні зобов'язання | 2 844 | 8 723 |

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

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

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

7.1. Операційна діяльність

Дохід від операційної діяльності у 2024 році складає 18 590 тис. грн. та представляє собою:

- дохід від надання послуг оренди майна – 1 462 тис. грн.
- дохід від володіння борговими вимогами - 3 246 тис. грн.
- Дохід від первісного визнання та від зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю – 643 тис. грн.
- Дохід від покупки-продажу іноземної валюти – 645 тис. грн.
- Дохід від операційної курсової різниці – 3764 тис. грн.
- Відшкодування раніше списаних активів – 7575 тис. грн.
- дохід по нарахованим відсоткам – 1 097 тис. грн.
- інші доходи – 158 тис. грн.

Операційні витрати за 2024 р. складають 20 391 тис. грн. та представляють собою:

- витрати на оплату праці – 2 251 тис. грн.;

- амортизація - 73 тис. грн.;
 - витрати на оплату послуг – 12 680 тис. грн.;
 - інші адміністративні витрати – 487 тис. грн.
 - інші операційні витрати – 4 900 тис. грн.:
 - витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю – 2 906 тис. грн.,
 - Витрати на покупку-продаж іноземної валюти – 11 тис. грн.
 - нарахування ОКЗ по кредитному договору – 432 тис. грн.,
 - Втрати від операційної курсової різниці – 1 459 тис. грн.,
 - інші витрати - 92 тис. грн.
- Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2024 р. становить – (1 801) тис. грн. (збиток).

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 договорам 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).

7.2. Фінансова діяльність

Дохід від фінансової діяльності у 2024 році складає 11 623 тис. грн. та представляє собою:

- нараховані відсотки по депозитному договору – 687 тис. грн.
 - дохід від амортизації дисконту фінансових активів та зобов'язань, розрахований з використанням методу ефективної ставки відсотка – 9 641 тис. грн.;
 - дохід від амортизації дисконту по кредитному договору – 345 тис. грн.
 - Дохід від продажу необоротних активів – 950 тис. грн.
- Фінансові витрати складаються:
- з амортизації дисконту фінансових активів та зобов'язань – 3 810 тис. грн.
 - нараховані відсотки по кредиту – 2 636 тис. грн..
 - собівартість відчужених необоротних активів – 880 тис. грн..

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 – 863 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2024 році — (прибуток) 2 496 тис. грн.

Податок на прибуток за результатами 2024 року відображено в сумі 449 тис. грн. та складається з поточного податку на прибуток.

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 (прибуток) за 2024 рік становить 2 047 тис. грн.

8. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2024 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.

9. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Фінансовий результат до оподаткування | 2 496 | - (176) |
| Ставка оподаткування | 18% | 18% |
| Витрати з податку на прибуток | 449 | 0 |

За результатами звітнього 2024 року Товариством отримано прибуток.

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.

10. УМОВНІ АКТИВИ, ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕВИЗНАНІ КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Умовні активи та зобов'язання, не визнані у фінансовій звітності відсутні.

11. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТОВАРИСТВА

Судові справи

Станом на 31.12.2024 р. Товариство виступає позивачем (відповідачем) в різних судових справах по стягненню заборгованості з боржників, право вимоги якої набуто в рамках господарської діяльності Товариства – при укладанні договорів факторингу. Обсяг потенційного вибуття грошових коштів за такими спорами становить 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 2024 році були відсутні активи, надані в заставу та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

12. 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 2024 та 2023 роках:

| | 2024 | | 2023 | |
|---|----------------------------------|--------|----------------------------------|--------|
| | Операції з пов'язаними сторонами | Всього | Операції з пов'язаними сторонами | Всього |
| Придбання товарів, робіт, послуг | 11 974 | 98 743 | 1 202 | 6 387 |
| Залишки заборгованості за поточною кредиторською заборгованістю | 0 | 1 | 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 | 2024 | 2023 |
| Адміністративні витрати, у тому числі: | 15 491 | 1 202 |
| витрати за суборендою | 84 | 64 |
| витрати за отриманими юридичними послугами | 11 890 | 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 | 2024 | 2023 |
| Короткострокові виплати працівникам (заробітна плата) | 1 737 | 446 |
| Поточні зобов'язання (забезпечення на виплату відпусток) | 257 | 180 |

13.УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

| Найменування статті | 2024 | | 2023 | |
|---|---|--------------------------------|---|--------------------------------|
| | Максимальний розмір операційного ризику | Чиста сума операційного ризику | Максимальний розмір операційного ризику | Чиста сума операційного ризику |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 10 172 | 10 172 | 6 193 | 6 193 |
| Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги | 6 858 | 6 858 | 8 029 | 8 029 |
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами/позиками | 0 | 0 | 3 244 | 3 244 |
| Дебіторська заборгованість інших контрагентів | 145 | 145 | 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 | |
|--|---------------------------------|-------|--|--------|---|---------|---|------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Непрострочені активи | 0 172 | 6 193 | 3 | 3 | 0 | 5 530 | 45 | 58 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за непростроченими активами | | 0 | 0 | 0 | 0 | (2 885) | | |
| Простроченні активи, в тому числі: | | 0 | 35 519 | 38 069 | 0 | 1 252 | | |

| | | | | | | | | |
|--|---------------|--------------|--------------|--------------|----------|--------------|------------|------------|
| -до 3 місяців | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| -від 3 до 6 місяців | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| -від 6 місяців до 1 року | | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 252 | | |
| -більше 1 року | | 0 | 35 519 | 38 069 | 0 | 0 | | |
| Уцінка | | 0 | (28 661) | (30 043) | 0 | 0 | | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за простроченими активами | | 0 | 0 | 0 | 0 | (653) | | |
| ВСЬОГО | 10 172 | 6 193 | 6 861 | 8 029 | 0 | 3 244 | 145 | 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 простроченою заборгованістю.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності може контролюватися шляхом укладення угод для поповнення обігових коштів і збільшення строків їх повернення.

У 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 2024 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 | 10 172 | 0 | 0 | 0 | 10 172 |
| Дебіторська заборгованість, набута по договорам факторингу та/або відступленню права вимоги за справедливою вартістю | 0 | 3 | 0 | 6 858 | 6 861 |
| Інші активи | 634 | 0 | 19 | 0 | 653 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 0 | 0 | 0 | 179 | 179 |
| Запаси | 0 | 0 | 13 | 0 | 13 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 0 | 0 | 88 950 | 0 | 88 950 |
| Усього активів | 10 806 | 3 | 88 982 | 70 37 | 10 6 828 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Заборгованість за податком на прибуток | 0 | 449 | 0 | 0 | 449 |
| Короткострокові кредити банків | 0 | 0 | 74 905 | 0 | 74 905 |

| | | | | | |
|----------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Інші зобов'язання | 643 | 0 | 7635 | 0 | 8278 |
| Резерви за виплатами працівникам | 0 | 0 | 444 | 0 | 444 |
| Усього зобов'язань | 643 | 449 | 82 984 | 0 | 84 076 |
| Розрив ліквідності | <i>10 163</i> | <i>(446)</i> | <i>5 998</i> | <i>7037</i> | <i>22752</i> |
| Кумулятивний розрив ліквідності | <i>10 163</i> | <i>9 717</i> | <i>15 715</i> | <i>22 752</i> | - |

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 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 договорах 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 | <i>6 254</i> | <i>3 130</i> | <i>11 093</i> | <i>230</i> | <i>20 707</i> |
| Кумулятивний розрив ліквідності | <i>6 254</i> | <i>9 384</i> | <i>20 477</i> | <i>20 707</i> | - |

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 | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|----------------------------|----------|------------|------------|
| Дебіторська заборгованість | 6.2.2 | 6 861 | 11 700 |
| Гроші та їх еквіваленти | 6.2.1 | 10 172 | 6 193 |
| | | 17 033 | 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 прийнятного 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 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 |

14. 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 2024 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства склав 5 050 тис. грн., а власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2024 року становить 22 752 тис. грн.

15 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
Особа, відповідальна за
ведення бухгалтерського обліку



Богдан ІЛЬЯШОВ

Вікторія НАГАЙЧУК
директор
ТОВ «Аудит Консалт Груп»

| | | | | |
|--|---|---------------------------|-------------------|--------------------|
| Підприємство | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС" | Дата (рік, місяць, число) | 2024, грудень, 31 | КОДИ |
| Територія | ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ | за ЄДР | 1053453 | UA8000000001078669 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю | за КАТОТІТ | 1 | 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

| |
|---|
| v |
|---|

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 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 | 230 | 179 |
| первісна вартість | 1001 | 421 | 442 |
| накопичена амортизація | 1002 | 191 | 263 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | - | - |
| первісна вартість | 1011 | 47 | 47 |
| знос | 1012 | 47 | 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 | - | - |
| Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств | 1036 | - | - |
| 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 | 230 | 179 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 13 | 13 |
| виробничі запаси | 1101 | 13 | 13 |
| незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Депозити перестрахування | 1115 | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | 27 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами | 1130 | 7 | 49 |
| з бюджетом | 1135 | 162 | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 602 | 3 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 10 928 | 6 927 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 6 193 | 10 172 |
| готівка | 1166 | - | - |
| рахунки в банках | 1167 | 6 193 | 10 172 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 17 | 19 |
| 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 | - | 489 |
| Усього за розділом II | 1195 | 17 922 | 17 699 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 5 631 | 88 950 |
| Баланс | 1300 | 23 783 | 106 828 |

| 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 | 924 | 951 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 14 733 | 16 751 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 20 707 | 22 752 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | 74 905 |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 1 | 1 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 122 | 478 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 117 | 448 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | - |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | 2 720 | 4 704 |
| 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 | 232 | 444 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | 2 932 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 1 | 612 |
| Усього за розділом III | 1695 | 3 076 | 84 076 |
| 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 | 23 783 | 106 828 |

керівник

Головний бухгалтер

1 Кодифікатор для адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Ільяшов Богдан Миколайович



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100040514657S010011510000006122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40514657 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування
органів державної статистики України 28.02.2025 у 19:47:42
Реєстраційний номер
звіту: 9003945914 (800100040514657S010011510000006122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:
Система електронного звітування органів державної статистики України

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2025 | 01 | 01 |
| 40514657 | | |

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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 | 4 708 | - |
| 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 | 4 708 | - |
| 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 | 13 882 | 6 991 |
| у тому числі: | 2121 | 643 | 1 867 |
| <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 | (15 491) | (3 649) |
| Витрати на збут | 2150 | (2) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (4 900) | (3 833) |
| у тому числі: | 2181 | 2 906 | 1 851 |
| <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 | - | - |
| збиток | 2195 | (1 803) | (491) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 10 673 | 1 177 |
| Інші доходи | 2240 | 950 | - |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i> | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (6 446) | (863) |
| Витрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (880) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |



| | | | |
|---|------|-------|---------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 2 494 | - |
| збиток | 2295 | (-) | (177) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (449) | - |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 2 045 | - |
| збиток | 2355 | (-) | (177) |

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 | 2 045 | (177) |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 7 | 8 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1 681 | 970 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 313 | 196 |
| Амортизація | 2515 | 73 | 95 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 18 317 | 6 214 |
| Разом | 2550 | 20 391 | 7 483 |

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 <i>ЕП Ільшов Богдан Миколайович</i> | 2650 | - | - |



*Богдан
Миколайович*

Ільшов Богдан Миколайович

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100040514657S010021510000007122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40514657 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування
органів державної статистики України 28.02.2025 у 19:47:38
Реєстраційний номер
звіту: 9003945569 (800100040514657S010021510000007122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:
Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2025 | 01 | 01 |
| 40514657 | | |

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 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 | 16 774 | - |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | 61 |
| 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 | 8 564 |
| 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 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 2 764 | 17 776 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (98 708) | (14 917) |
| Праці | 3105 | (1 173) | (742) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (321) | (203) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (1 916) | (1 975) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (121) | (1 339) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (593) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (1 202) | (636) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (400) | (12 893) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -82 972 | -4 329 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 4 480 | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 695 | 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 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|-----------|-----------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 5 175 | 946 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | 83 803 | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (2 992) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (2 027) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 81 776 | -2 992 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 3 979 | -6 375 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 6 193 | 12 568 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 10 172 | 6 193 |

Керівник

*Богдан
Миколайович*

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100040514657S010031110000008122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40514657 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування
органів державної статистики України 28.02.2025 у 19:47:36
Реєстраційний номер
звіту: 9003945553 (800100040514657S010031110000008122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:
Система електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

40514657

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 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 | - | - | 924 | 14 871 | - | - | 20 845 |
| Коригування: | | | | | | | | | |
| Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | (138) | - | - | (138) |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 5 050 | - | - | 924 | 14 733 | - | - | 20 707 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 2 045 | - | - | 2 045 |
| 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 | - | - | - | 27 | (27) | - | - | - |
| 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 | - | - | - | 27 | 2 018 | - | - | 2 045 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 5 050 | - | - | 951 | 16 751 | - | - | 22 752 |

Богдан Ільяшов
Миколайович

Керівник

Ільяшов Богдан Миколайович

Головний бухгалтер



Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 800100040514657S010401010000009122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40514657 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ТРАСТ ФІНАНС"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування
органів державної статистики України 28.02.2025 у 19:47:41
Реєстраційний номер
звіту: 9003945912 (800100040514657S010401010000009122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник:
Система електронного звітування органів державної статистики України