

**Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова  
компанія “Приватні інвестиції”**

**Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 р.  
та за рік, що закінчився на цю дату**

**зі Звітом незалежного аудитора**

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

#### ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан.....	3
Окремий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Окремий звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Окремий звіт про рух грошових коштів.....	6

#### ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1	Вступ.....	7
2	Умови, в яких Компанія здійснює свою діяльність.....	7
3	Суттєва інформація про облікову політику.....	8
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики. ....	9
5	Прийняття нових чи переглянутих стандартів та тлумачень .....	11
6	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	13
7	Інвестиційна нерухомість .....	13
8	Інвестиція у дочірню компанію.....	14
9	Активи, на які було звернене стягнення.....	14
10	Придбана заборгованість .....	15
11	Інші активи .....	17
12	Інші зобов'язання.....	17
13	Адміністративні та інші операційні витрати.....	17
14	Інші доходи.....	17
15	Податок на прибуток .....	18
16	Зобов'язання та умовні зобов'язання.....	18
17	Управління фінансовими ризиками .....	19
18	Управління капіталом.....	21
19	Розкриття інформації про справедливу вартість .....	21
20	Операції з пов'язаними сторонами .....	22

## Звіт незалежного аудитора

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”

### Наша думка

На нашу думку, окрема фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, окремий фінансовий стан материнського підприємства Товариства з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції” (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2023 року та окремі фінансові результати та окремий рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо складання фінансової звітності.

### Предмет аудиту

Окрема фінансова звітність Компанії включає:

- окремий звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року;
- окремий звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до окремої фінансової звітності, які включають суттєву інформацію про облікову політику та іншу пояснювальну інформацію.

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі “Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності” нашого звіту.

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

### Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, які стосуються нашого аудиту окремої фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

### Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 4 у окремій фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року діяльність Компанії зазнає впливу істотних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну. Масштаби чи строки подальшого перебігу подій або тривалість воєнних дій є фактором невизначеності. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

## Пояснювальний параграф - звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" окрема фінансова звітність Компанії за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 3 у окремій фінансовій звітності, на дату затвердження окремої фінансової звітності управлінський персонал Компанії ще не склав окрему фінансову звітність у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 3, і планує скласти та подати окрему фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

## Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства Фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" від 07 лютого 2013 року (далі – фінансова інформація) (але не включає окрему фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), яку ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з проведенням нами аудиту окремої фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у окремому звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми повідомляємо наступне:

Ми зазначаємо про неузгодженість фінансової інформації Компанії станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленої відповідно до вимог наказу Міністерства Фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" від 07 лютого 2013 року, з окремою фінансовою звітністю за звітний період у наступному аспекті. У звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) фінансової інформації Компанія представляє суму зміни величини оціночного резерву під збитки розгорнуто, за статтями інших операційних доходів та інших операційних витрат, що не відповідає підходу до представлення інформації в окремій фінансовій звітності Компанії, підготовленій відповідно до МСФЗ, де зміна величини оціночного резерву під збитки показана згорнуто в окремому рядку.

## Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Компанію або припинити її діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки окремої фінансової звітності Компанії.

### Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання окремої фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває окрема фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з представниками Наглядової ради повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

---

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, Левандовська Юлія Всеволодівна.

*LLC Pricewaterhouse Coopers Assurance*

ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс"

Левандовська Юлія Всеволодівна

Ідентифікаційний код 38453894

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4544

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102014

м. Київ, Україна

3 травня 2024 року

**ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**  
 станом на 31 грудня 2023 року

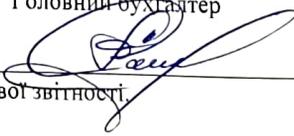
(в тисячах гривень)	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Довгострокові активи</b>			
Основні засоби		450	551
Інвестиційна нерухомість	7	19 248	18 655
Інвестиція у дочірню компанію	8	11 602	-
Придбана заборгованість	10	2 663	13 628
<b>Усього довгострокових активів</b>		<b>33 963</b>	<b>32 834</b>
<b>Поточні активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62 328	7 904
Активи, на які було звернене стягнення	9	20 472	24 766
Придбана заборгованість	10	9 158	9 935
Інші активи	11	2 865	2 712
<b>Усього поточних активів</b>		<b>94 823</b>	<b>45 317</b>
<b>УСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>128 786</b>	<b>78 151</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал		950 101	950 101
Резервний капітал		1 291	1 291
Накопичений дефіцит		(825 992)	(881 970)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>125 400</b>	<b>69 422</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>			
Інші зобов'язання	12	3 386	8 729
<b>Усього поточних зобов'язань</b>		<b>3 386</b>	<b>8 729</b>
<b>УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>3 386</b>	<b>8 729</b>
<b>УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>128 786</b>	<b>78 151</b>

Затверджено до випуску управлінським персоналом та підписано від його імені 3 травня 2024 року

Сергій Никифоров  
 Генеральний директор



Світлана Рикова  
 Головний бухгалтер



Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Приватні інвестиції"**  
 Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
 Окремий звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>Примітки</b>	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	10	1 581	2 520
Зміна величини оціночного резерву під збитки за придбаною заборгованістю	8, 10	263 885	3 179
<b>Доходи / (витрати) від придбаної заборгованості</b>		<b>265 466</b>	<b>5 699</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(22 424)	(18 162)
Зміна величини оціночного резерву під збитки від зменшення корисності активів, на які було звернене стягнення	9	4 330	(11 682)
Збитки від зменшення корисності інвестиції у дочірню компанію	8	(193 398)	-
Фінансові доходи		1 047	-
Інші доходи	14	1 232	3 963
Інші витрати		(275)	(462)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>55 978</b>	<b>(20 644)</b>
Витрати з податку на прибуток	15	-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>55 978</b>	<b>(20 644)</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<i>Статті, що були перекласифіковані або можуть бути в подальшому перекласифіковані у прибуток або збиток:</i>			
боргові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - чиста зміна справедливої вартості		1 638	723
боргові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - перекласифіковано у прибуток або збиток		(1 638)	(723)
<b>Інший сукупний дохід</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Усього сукупного прибутку/(збитку) за рік</b>		<b>55 978</b>	<b>(20 644)</b>

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Приватні інвестиції"**  
Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату  
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

<i>(у тисячах гривнях)</i>	Статутний капітал	Резервний капітал	Накопичений дефіцит	Інший сукупний дохід	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2021 р.</b>	<b>950 101</b>	<b>1 291</b>	<b>(861 326)</b>	<b>-</b>	<b>90 066</b>
Усього сукупного збитку за період	-	-	(20 644)	-	(20 644)
<b>Залишок на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>950 101</b>	<b>1 291</b>	<b>(881 970)</b>	<b>-</b>	<b>69 422</b>
Усього сукупного збитку за період	-	-	55 978	-	55 978
<b>Залишок на 31 грудня 2023 р.</b>	<b>950 101</b>	<b>1 291</b>	<b>(825 992)</b>	<b>-</b>	<b>125 400</b>

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

**Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Приватні інвестиції"**  
**Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату**  
**Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітка	2023	2022
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>			
Грошові кошти, отримані від факторингової діяльності		80 702	22 611
Находження грошових коштів від дочірньої компанії в рахунок погашення раніше списаної позики	8	205 000	-
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(25 905)	(19 372)
Витрати на персонал сплачені		(2 734)	(2 407)
Проценти отримані		1 047	-
Грошові кошти, отримані від доходу з оренди		1 314	669
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>259 424</b>	<b>1 501</b>
<b>Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Внески в капітал дочірньої компанії	8	(205 000)	-
Придбання основних засобів		-	(336)
<b>Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>		<b>(205 000)</b>	<b>(336)</b>
<b>Чисті грошові кошти від фінансової діяльності</b>			
		-	-
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>54 424</b>	<b>1 165</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		<b>7 904</b>	<b>6 739</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	6	<b>62 328</b>	<b>7 904</b>

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

## 1 Вступ

ТОВ “Фінансова компанія “Приватні інвестиції” (“Компанія”) була створена 10 листопада 2010 р. і є резидентом України.

Компанія входить до складу Групи РКО BP S.A. Group. На 31 грудня 2023 р. безпосередніми учасниками Компанії були ТДВ “Інтер-Ріск Україна” (фактичним власником якого є банк РКО Bank Polski S.A.) та учасник Bankowe TOWARZYSTWO KAPITAŁOWE S.A. (фактичним власником якого є банк РКО Bank Polski S.A.), частки яких у Компанії склали 4,53% і 95,47% відповідно.

Основним видом діяльності Компанії є факторингові послуги.

Юридична адреса Компанії: вул. Жамбила Жабасєва 7, Київ, Україна.

У 2021 році Компанія отримала у володіння 100% частки в статутному капіталі ТОВ ФК “Ідея Капітал” шляхом відчуження (передачі) частки від попереднього власника, АТ “КРЕДОБАНК”, який також входить до складу Групи РКО BP S.A. Group. Вартість частки, за даними незалежного оцінювача, станом на дату транзакції складала 1 гривню. Компанія не подає консолідовану фінансову звітність, користуючись положеннями параграфів 5 та 7 пункту 3 Статті 14 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а також положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 27 “Окрема фінансова звітність” та Міжнародного стандарту фінансової звітності 10 “Консолідована фінансова звітність”. Інформація щодо зміни вартості частки в статутному капіталі ТОВ ФК “Ідея Капітал” в 2023 році наведена в Примітці 8.

Консолідована звітність Групи РКО BP S.A. Group станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, опублікована на сайті:

<https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/wyniki-finansowe-i-prezentacje/#category=154443&page=1>.

## 2 Умови, в яких Компанія здійснює свою діяльність

**Економіка України.** Економіка України демонструє ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її подальший розвиток зазнає значного впливу податково-бюджетної та грошово-кредитної політики, яку реалізує уряд, а також юридичних, регуляторних і політичних тенденцій, які швидко змінюються.

24 лютого 2022 року російські збройні сили розпочали повномасштабне вторгнення в Україну, яке вплинуло на всі сфери життя громадян та економіку України. На початку війни території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частини Херсонської областей були окуповані, проте в подальшому були звільнені. Станом на 31 грудня 2023 року Крим і основні території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують знаходитися під окупацією і є зоною активних бойових дій, хоча з 2022 року лінія фронту суттєво не змінилася. В Україні продовжується мобілізація до ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2023 році Росія продовжила атакувати цивільну інфраструктуру, зокрема намагаючись завдати шкоди українським морським торговим об'єктам та портовим об'єктам на річці Дунай з моменту виходу з чорноморської зернової угоди у липні 2023 року, що тимчасово скоротило експортний потенціал України. Попри цю ситуацію, з серпня 2023 року відбулося відновлення експорту морськими шляхами, проте наприкінці 2023 року виникли додаткові труднощі з наземними перевезеннями через страйки польських перевізників, які блокували пункти перетину кордону з Україною. Ситуація залишається напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити. Додаткову інформацію про вплив війни на активи та діяльність Компанії наведено у Примітці 4.

Відповідно до оцінки Міністерства економіки України, ВВП України у 2023 році продемонстрував зростання на 5% (у 2022 році – скорочення на 29,1%).

Національний банк України проводить процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції. У 2023 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 5% (у 2022 році – на рівні 26,6%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. НБУ підвищив облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року. Протягом 2023 року НБУ поступово зменшував облікову ставку до 15% з 15 грудня 2023 року (станом на звітну дату) та в подальшому до 14,5% – з 15 березня 2024 року і до 13,5% – з 26 квітня 2024 року.

## **2 Умови, в яких Компанія здійснює свою діяльність (продовження)**

З метою забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни обмінний курс гривні станом на 24 лютого 2022 року був зафіксований на валютному ринку на рівні 29,25 гривні за 1 долар США. Починаючи з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36,57 гривні за 1 долар США, а з 3 жовтня 2023 року повернувся до плаваючого обмінного курсу гривні. Станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс становив 37,98 гривні за 1 долар США (порівняно з 36,57 гривні за 1 долар США станом на 1 січня 2023 року).

З метою контролю інфляції у 2022 році НБУ також ввів низку адміністративних обмежень, зокрема, на валютні операції та виведення капіталу, включно з обмеженнями на виплату процентів і дивідендів в іноземній валюті за межі України. У червні 2023 року НБУ зняв деякі валютні обмеження, зокрема, пов'язані з перерахуванням коштів за кордон для обслуговування та погашення зовнішніх кредитів та позик, отриманих після 20 червня 2023 року (за умови одночасного дотримання низки вимог), а також наданих раніше через міжнародну фінансову організацію або забезпечених іноземним експортно-кредитним агентством чи іноземною державою. Крім того, з 1 грудня 2023 року НБУ ввів нові послаблення валютних обмежень, що стосуються, крім іншого, скасування обмежень на продаж іноземної валюти для банків та небанківських фінансових установ, а також дозволу для Експортно-кредитного агентства на перерахування коштів за кордон для виплат за договорами страхування та перестраховування.

Водночас з 1 серпня 2023 року було припинено деякі інші регуляторні послаблення, надані раніше урядом, зокрема, частково скасовано мораторій на проведення податкових перевірок.

Доходність до погашення за єврооблігаціями України скоротилася до 50,6% (за інструментами з 5-річним строком погашення) станом на 31 грудня 2023 року з 63,4% станом на 31 грудня 2022 року. Водночас за даними НБУ українські ОВДП у гривні (з 5-річним строком погашення) торгувалися з доходністю 18% станом на 31 грудня 2023 року (22% станом на 31 грудня 2022 року).

З початку повномасштабного вторгнення бюджет України зазнає значного дефіциту, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень, грантів та інших засобів. В результаті надходження міжнародної допомоги валютні резерви станом на 31 липня 2023 року досягли нового рекордного рівня у розмірі 41,7 мільярда доларів США, що є найвищим показником резервів за понад 30 років. У подальшому, уповільнення надання міжнародної допомоги призвело до скорочення валютних резервів України, які станом на 31 грудня 2023 року склали 40,5 мільярда доларів США. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу проти агресії, фінансування бюджетного дефіциту та регулярного погашення боргових зобов'язань.

Відновлення економіки України та подальше економічне зростання залежать від подолання воєнної агресії Росії проти України та від успіху Уряду України у реалізації нових реформ і стратегії відбудови після припинення вторгнення, а також від співпраці з міжнародними партнерами.

Остаточні наслідки поточної політичної та економічної невизначеності, спричинені воєнним вторгненням Росії на територію України, передбачити вкрай складно, і вони мають суттєвий вплив на економіку України та бізнес Компанії.

Керівництво продовжить стежити за потенційним впливом цих подій і вживатиме всіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких негативних наслідків. Інформація щодо стану та безпеки активів Компанії, а також впливу поточного вторгнення Російської Федерації наведена у Примітках 4 та 9.

## **3 Суттєва інформація про облікову політику**

**Основа підготовки окремої фінансової звітності.** Ця окрема фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, що стосуються підготовки фінансової звітності, та Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – “стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ”), на основі принципу історичної вартості, за винятком первісного визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю, а також переоцінки фінансових інструментів класифікованих як кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. У кожній відповідній примітці наведено суттєву інформацію про облікову політику, що використовувалася під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ця облікова політика застосовувалася послідовно до всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

### 3 Суттєва інформація про облікову політику (продовження)

Підготовка фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 4.

Відповідно до пункту 5 статті 12<sup>1</sup> Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. У зв’язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов’язку подати документи. Компанія планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його після того, як це стане можливим.

**Безперервність діяльності.** Управлінський персонал підготував цю окрему фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності. У Примітці 4 описані фактори, які управлінський персонал брав до уваги при оцінці спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність у майбутньому.

**Операції та розрахунки.** Монетарні активи та зобов’язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов’язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку.

**Зміни в окремій фінансовій звітності після її випуску.** Будь-які зміни у цій окремій фінансовій звітності після її випуску вимагають затвердження керівництвом Компанії, яке ухвалило цю окрему фінансову звітність до випуску.

### 4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов’язань протягом наступного фінансового року, а також на розкриття потенційних зобов’язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді управлінського персоналу та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, при застосуванні облікової політики управлінський персонал Компанії також використовує професійні судження. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються в окремій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов’язань протягом наступного фінансового року, включають такі:

**Безперервність діяльності.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, на основі принципу безперервності діяльності. При формуванні цього судження керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, її поточні плани, рентабельність діяльності, доступ до фінансових ресурсів і проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій і подій після звітної дати на діяльність Компанії, а також проаналізувало вплив воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну.

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Компанія отримала чистий прибуток у розмірі 55 978 тисяч гривень (за 2022 рік – понесла чистий збиток у розмірі 20 644 тисячі гривень, і станом на зазначену дату мала власний капітал у сумі 125 400 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – в сумі 69 422 тисячі гривень)).

Бізнес-процеси Компанії були реорганізовані з урахуванням існуючих викликів, щоб забезпечити безперервність її операційної діяльності. Враховуючи негативний вплив відсутності електропостачання та блекаутів в Україні на діяльність Компанії взимку 2022-2023 років, Компанія вжила заходів для забезпечення операційної діяльності під час потенційних позаштатних ситуацій у майбутньому за рахунок інвестування у дизельний електрогенератор та впровадження рішень із застосування хмарних технологій. Адміністративні споруди Компанії знаходяться в умовно безпечній зоні. Станом на дату цієї фінансової звітності всі операційні активи Компанії, в тому числі основні засоби,

#### **4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

знаходяться під контролем Компанії та перебувають поза межами окупованих територій чи територій, де ведуться активні бойові дії. Активи, на які було звернене стягнення під час колекторської діяльності, знаходяться в багатьох регіонах України, включаючи ті, які знаходяться поблизу окупованих територій. Компанія відстежує стан активів, на які було звернене стягнення, а також об'єктів застави за придбаною заборгованістю. Протягом 2022 – 2023 років, керівництво Компанії оновило облікові оцінки та судження щодо знецінення відповідних активів (Примітки 9 та 10).

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Діяльність із повернення заборгованості за проблемними кредитами у кредитних портфелях Компанії та продажу заставного майна, що перейшло у власність Компанії, продовжувалася по всій території України, за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан і результати діяльності Компанії. Значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на колекторську діяльність, тобто на профільний бізнес Компанії.

Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету та виплати заробітної плати персоналу Компанії, проте встановила ефективну систему управління та контролю видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія наразі має достатню ліквідність для подальшого виконання своїх зобов'язань.

Компанія підтримує високий обсяг критичної ліквідності для оперативного врегулювання своїх зобов'язань. Обсяг коштів на поточних рахунках і банківських депозитах Компанії станом на 1 січня 2023 року становив 7,9 мільйонів гривень, а на 31 грудня 2023 року – 62,3 мільйонів гривень.

Компанія суворо дотримується вимог законодавства щодо фінансового моніторингу, а також не надає жодних послуг і не співпрацює з юридичними та фізичними особами, які зареєстровані в Російській Федерації та Республіці Білорусь.

Тимчасові обмеження на міжнародні валютні перекази не мали впливу на діяльність Компанії; Компанія не зазнає істотного впливу валютних ризиків.

З початку повномасштабної війни в Україні Міністерство юстиції України закрило доступ до державних реєстрів з метою запобігання рейдерству, розкраданню та викривленню інформації у базах даних. Починаючи з травня-червня 2022 року, для задоволення потреб громадян і бізнесу Уряд частково відкрив єдині та державні реєстри (за винятком окремих адміністративно-територіальних одиниць на тимчасово окупованих територіях або в зонах активних бойових дій). Поточні обмеження роботи державних реєстрів не мають значного впливу на колекторську діяльність, яку провадить Компанія.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза межами контролю Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу своєї критичної ІТ-інфраструктури та доступність персоналу Компанії у відповідності до заходів, вжитих керівництвом і передбачених планом безперервності діяльності;
- наявна ліквідність, надходження від колекторської діяльності, погашення існуючої дебіторської заборгованості, укладання нових договорів щодо колекторської діяльності та заходи з оптимізації витрат, яких вживає керівництво, дозволять Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Компанії.

На думку керівництва, обґрунтованість застосування принципу безперервності діяльності залежить від рішення Материнської компанії щодо продовження економічної діяльності Компанії в Україні. У ході оцінки безперервності діяльності Компанії під час підготовки цієї фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року Материнська компанія “Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA” надала письмове підтвердження, що вона продовжить підтримувати Компанію принаймні протягом 12 місяців після дати випуску цієї фінансової звітності та не планує ліквідації Компанії. На думку керівництва, підтримка з боку сторони, яка здійснює фактичний контроль, надасть змогу Компанії продовжувати безперервну діяльність в осяжному майбутньому.

#### **4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі на дату випуску цієї фінансової звітності і дійшло висновку, що існує єдина суттєва невизначеність щодо подальшої значної ескалації бойових дій, яка може перешкоджати діяльності Компанії та може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, що Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання під час звичайної діяльності. Виходячи з цієї оцінки, керівництво має обґрунтовані очікування, що Компанія має достатні ресурси для управління бізнесом протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить моніторинг потенційного впливу та вживатиме всіх можливих заходів для пом'якшення будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів, керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування принципу безперервності діяльності для підготовки цієї окремої фінансової звітності є обґрунтованим. Отже, ця окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 року була підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

*Облік інвестицій в дочірню компанію* – додаткова інформація наведена у Примітці 8.

*Знецінення активів, на які було звернене стягнення* – додаткова інформація наведена у Примітці 9.

*Резерв під очікувані кредитні збитки* – додаткова інформація наведена у Примітках 10 та 17.

*Чисті активи, що належать учасникам* – додаткова інформація наведена у Примітці 18.

*Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами* – додаткова інформація наведена у Примітці 20.

#### **5 Прийняття нових чи переглянутих стандартів та тлумачень**

**З 1 січня 2023 року набули чинності такі нові стандарти та зміни стандартів:**

*Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).* Зміни МСБО 1 вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли би зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати розуміння суттєвої інформації про облікову політику. На підтримку цих змін також були внесені зміни до Практичного керівництва 2 з МСФЗ “Формування суджень про суттєвість”, де містяться рекомендації щодо застосування концепції суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Компанія застосувала відповідні зміни до цієї фінансової звітності.

*Зміни МСБО 8: визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступили в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).* Зміни МСБО 8 уточнюють, як організації повинні відрізняти зміни облікової політики від змін облікових оцінок.

*МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступив в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).* МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв організаціям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування.

*Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).* Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень.

## **5 Прийняття нових чи переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)**

*Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17, – зміни МСФЗ 17 (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).* Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17.

Ефект впливу вищевказаних змін на Компанію несуттєвий або відсутній, якщо не зазначено інше.

**Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2024 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах.** Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

*Зміни МСФЗ 16 “Оренда: зобов'язання з оренди в операції продажу з подальшою зворотною орендою” (опубліковані 22 вересня 2022 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати).* Ці зміни стосуються операцій продажу з подальшою зворотною орендою, які відповідають вимогам МСФЗ 15, щоб обліковуватися як операція продажу.

*Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – зміни МСБО 1 (первісно опубліковані 23 січня 2020 року і в подальшому змінені 15 липня 2020 року та 31 жовтня 2022 року; остаточно вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати).* Ці зміни уточнюють, що зобов'язання класифікуються у поточні або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців.

*Зміни МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації: механізми фінансування постачальників” (опубліковані 25 травня 2023 року).* Мета вимог до розкриття додаткової інформації полягає у підвищенні рівня прозорості механізмів фінансування постачальників. Ці зміни не впливають на принципи визнання чи оцінки, а впливають виключно на вимоги до розкриття інформації. Нові вимоги до розкриття інформації застосовуватимуться до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати.

*Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).* Ці зміни усувають невідповідність між вимогами МСФЗ 10 і МСБО 28, що стосуються продажу чи внеску активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування змін полягає у тому, що прибуток чи збиток визнається у повному обсязі у тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не являють собою бізнес, навіть якщо цими активами володіє дочірнє підприємство, визнається лише частина прибутку чи збитку.

Керівництво не очікує суттєвого впливу цих стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Компанії.

## 6      **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені статтями, які можуть бути негайно обміняні на відомі суми грошових коштів, та яким не притаманний високий ризик зміни справедливої вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти представлені залишками коштів на банківських рахунках до запитання, по яких не встановлено обмежень на використання, та короткостроковими депозитами з початковими строками погашення до трьох місяців.

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
Залишки коштів на банківських рахунках до запитання	62 328	7 904
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>62 328</b>	<b>7 904</b>

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів згідно з рейтингами національного рейтингового агентства представлена таким чином:

	<b>Залишки коштів на банківських рахунках, що виплачуються на вимогу</b>	
	<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
uaAAA	54 864	693
uaAA	7 464	7 211
<b>Усього</b>	<b>62 328</b>	<b>7 904</b>

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року всі залишки грошових коштів та їх еквіваленти не є кредитно-знеціненими та відносяться до Стадії 1 (очікувані кредитні збитки за 12 місяців).

Станом на 31 грудня 2023 р. грошові кошти та їх еквіваленти на суму 54 864 тисячі гривень (31 грудня 2022 р.: 693 тисячі гривень) були розміщені у банку, що є пов'язаною стороною Компанії (Примітка 20).

## 7      **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким Компанія володіє для отримання доходу від надання його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Компанія сама не займає.

Інвестиційна нерухомість обліковується за вартістю придбання, включаючи транзакційні витрати, за вирахуванням зменшення корисності та зносу.

Зароблений орендний дохід визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

На 31 грудня 2023 р. інвестиційна нерухомість представлена нежитловим приміщенням та землею у м. Києві, балансовою вартістю 19 248 тисяч гривень (31 грудня 2022 р.: нежитловим приміщенням та землею у м. Києві, балансовою вартістю 18 655 тисяч гривень).

Для приміщення у м. Києві, де Компанія виступає орендодавцем, майбутні мінімальні платежі до отримання за операційною орендою інвестиційної нерухомості є такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2023 рік</b>	<b>2022 рік</b>
1 рік	614	247
<b>Всього недисконтованих платежів за операційною орендою до отримання на 31 грудня</b>	<b>614</b>	<b>247</b>

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості склав 958 тисячі гривень (у 2022 році – 633 тисячі гривень) (Примітка 14), в тому числі за договором з пов'язаною стороною – 768 тисяч гривень (у 2022 році – 336 тисяч гривень) (Примітка 20).

## 8 Інвестиція у дочірню компанію

Інвестиція Компанії у 100% частки в статутному капіталі ТОВ ФК “Ідея Капітал” обліковується за собівартістю.

Станом на 1 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року інвестиція у дочірню компанію обліковувалась на балансі Компанії в сумі 1 гривня, у складі статті “Інші активи” цієї окремої фінансової звітності.

Станом на 1 січня 2023 року ТОВ ФК “Ідея Капітал” мала кредитну заборгованість перед Компанією, що виникла в результаті переуступлення прав вимоги від РКО Bank Polski S.A. до Компанії, і входила до статті “Придбана заборгованість” цієї окремої фінансової звітності з балансовою вартістю 1 374 тисячі гривень. У листопаді-грудні 2023 року Компанія здійснила внески у статутний капітал ТОВ ФК “Ідея Капітал” загальною сумою 205 000 тисяч гривень; ці кошти були у повній сумі спрямовані на погашення кредитної заборгованості ТОВ ФК “Ідея Капітал” перед Компанією. В результаті Компанія визнала прибуток від зміни величини оціночного резерву під збитки за придбаною кредитною заборгованістю в сумі 203 626 тисяч гривень (Примітки 10 та 20).

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія визнала балансову вартість інвестиції у дочірню компанію відповідно до справедливої вартості чистих активів ТОВ ФК “Ідея Капітал” у сумі 11 602 тисячі гривень (31 грудня 2022 року: 1 гривня). Таким чином, у 2023 році Компанія визнала збиток від зменшення корисності інвестиції у дочірню компанію в сумі 193 398 тисяч гривень згідно вимог МСБО 36 Зменшення корисності активів. Справедлива вартість чистих активів ТОВ ФК “Ідея Капітал” визначена керівництвом Компанії на підставі майбутніх надходжень від зняття короткострокових банківських депозитів, а також очікуваних надходжень від стягнення кредитної заборгованості третіх сторін перед ТОВ ФК “Ідея Капітал”, забезпеченої заставою нерухомості – оцінених шляхом дисконтування прогнозних грошових потоків, оснований на інформації щодо поточних цін за аналогічними об’єктами нерухомості, з урахуванням сценаріїв щодо терміну стягнення заборгованості шляхом судового провадження та витрат на реалізацію об’єктів застави.

Нижче наведена інформація про основні припущення та вплив обґрунтовано можливих змін у цих припущеннях на сукупну оцінку знецінення інвестиції у дочірню компанію, при незмінності всіх інших змінних, станом на 31 грудня 2023 року:

- збільшення ставки дисконтування на 10% (в процентних пунктах) призведе до зменшення суми очікуваного відшкодування інвестиції в дочірню компанію, і відповідно до її знецінення, на 199 тисяч гривень;
- зменшення очікуваних надходжень від стягнення забезпечення за кредитною заборгованістю третіх сторін перед ТОВ ФК “Ідея Капітал” на 10% призведе до зменшення суми очікуваного відшкодування інвестиції в дочірню компанію, і відповідно до її знецінення, на 814 тисяч гривень.

Інформація про операції з пов’язаними сторонами наведена у Примітці 20.

## 9 Активи, на які було звернене стягнення

На дату звернення стягнення будь-яка застава, отримана Компанією, початково оцінюється за балансовою вартістю відповідного проблемного кредиту. В подальшому ці активи оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
Нежитлова/житлова нерухомість	19 664	23 958
Земля	808	808
<b>Усього активів, на які було звернене стягнення</b>	<b>20 472</b>	<b>24 766</b>

У зв’язку з впливом воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну 24 лютого 2022 року, у 2022 році Компанія визнала знецінення в сумі 100% від балансової вартості активів, на які було звернене стягнення, розташованих в найбільш постраждалих від війни регіонах, на загальну суму 11 682 тисячі гривень. Для визначення найбільш постраждалих від війни регіонів Компанія використала перелік територій, на яких ведуться (велися) бойові дії та територій, тимчасово окупованих Російською Федерацією, затверджений Наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України №309 від 22 грудня 2022 року.

У 2023 році, Компанія переглянула резерв під знецінення з урахуванням результатів моніторингу фактичного стану відповідних об’єктів нерухомості. В результаті, було визнано розформування оціночного резерву під збитки від зменшення корисності активів, на які було звернене стягнення, у сумі 4 330 тисяч гривень.

## 10 Придбана заборгованість

Придбані чи створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ) – це фінансові активи, що були знецінені на момент первісного визнання, наприклад, знецінені кредити, придбані з метою отримання доходу від подальшого стягнення кредитної заборгованості.

Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки. За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується шляхом застосування ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої (балансової) вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться.

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Моделювання очікуваних кредитних збитків для придбаних та створених кредитно-знецінених фінансових активів (РОСІ) передбачає, що (а) валова балансова вартість і ставка дисконтування визначаються на основі грошових потоків, які могли бути отримані при первісному визнанні активу, а не на основі передбачених договором грошових потоків, та (б) очікувані кредитні збитки завжди оцінюються за весь термін дії фінансового інструмента.

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року враховує вплив повномасштабного вторгнення Росії на територію України з 24 лютого 2022 року та пов'язану з цим суттєву невизначеність щодо подальшого стану економіки України.

Зміни кредитно-знеціненої придбаної заборгованості за рік представлені таким чином:

### 2023

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>РОСІ за амортизованою собівартістю</b>	<b>РОСІ за FVOCI</b>	<b>Всього</b>
Валова/ Справедлива вартість на 1 січня	121 159	1 703	122 862
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності на 1 січня	(99 654)	355	(99 299)
<b>Балансова вартість станом на 1 січня</b>	<b>21 505</b>	<b>2 058</b>	<b>23 563</b>
Зміна величини оціночного резерву	265 224	(1 339)	263 885
Нарахування процентного доходу із застосуванням ефективної процентної ставки по кредитах	1 581	-	1 581
Погашення/списання – вплив на валову вартість	(17 657)	(299)	(17 956)
Погашення/списання – вплив на резерв	(259 276)	-	(259 276)
Інші зміни	24	-	24
Валова/ Справедлива вартість на 31 грудня	105 107	1 404	106 511
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності на 31 грудня	(93 706)	(984)	(94 690)
<b>Балансова вартість станом на 31 грудня</b>	<b>11 401</b>	<b>420</b>	<b>11 821</b>

Зміна величини оціночного резерву в сумі 263 885 тисяч гривень включає прибуток від зміни величини оціночного резерву під збитки за придбаною кредитною заборгованістю ТОВ ФК “Ідея Капітал” в сумі 203 626 тисяч гривень (Примітка 8), а також прибуток від зміни величини оціночного резерву під збитки за придбаною кредитною заборгованістю непов'язаної особи в сумі 55 650 тисяч гривень. Зміна величини оціночного резерву в обох випадках спричинена погашенням раніше знеціненої заборгованості у відповідних сумах.

## 10 Придбана заборгованість (продовження)

2022

<i>(у тисячах гривень)</i>	РОСІ за амортизованою собівартістю	РОСІ за FVOCI	Всього
Валова/ Справедлива вартість на 1 січня	132 884	2 012	134 896
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності на 1 січня	(104 773)	768	(104 005)
<b>Балансова вартість станом на 1 січня</b>	<b>28 111</b>	<b>2 780</b>	<b>30 891</b>
Зміна величини оціночного резерву під збитки	3 592	(413)	3 179
Нарахування процентного доходу із застосуванням ефективної процентної ставки по кредитах	2 520	-	2 520
Погашення/Списання – вплив на валову вартість	(14 400)	(309)	(14 709)
Погашення/Списання – вплив на резерв	1 527	-	1 527
Інші зміни	155	-	155
Валова/ Справедлива вартість на 31 грудня	121 159	1 703	122 862
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності на 31 грудня	(99 654)	355	(99 299)
<b>Балансова вартість станом на 31 грудня</b>	<b>21 505</b>	<b>2 058</b>	<b>23 563</b>

Забезпечення кредитно-знеціненої придбаної заборгованості заставою станом на відповідні дати представлено таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Придбана заборгованість, забезпечена:		
- житловою нерухомістю	8 476	18 389
- іншою нерухомістю	-	1 374
Придбана заборгованість, незабезпечена:	3 345	3 800
<b>Придбана заборгованість, усього</b>	<b>11 821</b>	<b>23 563</b>

У таблиці показана чиста балансова вартість кредитів, забезпечених відповідною заставою, а не справедлива вартість самої застави. У випадку, якби вся кредитно-знецінено придбана заборгованість не була забезпечена відповідними заставами, то сума очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2023 року була би на 8 476 тисяч гривень більшою (2022: на 19 763 тисячі гривень більшою).

На 31 грудня 2023 р. придбана заборгованість подається у складі довгострокових і поточних активів залежно від очікуваних строків грошових потоків. Оскільки основним джерелом погашення придбаної заборгованості з індивідуальними ознаками зменшення корисності є реалізація застави, управлінський персонал аналізує цю заборгованість виходячи з типу активів, переданих у заставу.

Справедлива вартість застави – це сума, на яку можна обміняти актив в рамках операції, що здійснюється між учасниками ринку на звичайних ринкових умовах, на дату оцінки вартості. Крім того, Компанія враховує суму можливих витрат, пов'язаних з відшкодуванням заборгованості шляхом звернення стягнення на заставу. Чиста вартість застави за вирахуванням судових зборів, витрат на реалізацію та інших витрат на відшкодування заборгованості через звернення стягнення може відрізнятись від її справедливої вартості. Справедлива вартість застави була визначена Компанією з урахуванням стану та місцезнаходження активів, отриманих у заставу станом на 31 грудня 2023 р.

На звітну дату Компанія не має можливості визначити стан певних об'єктів застави через обмеження, пов'язані з воєнним станом. Оскільки переважна більшість об'єктів застави знаходиться в регіонах, які не входять до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією (Наказ Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України №309 від 22 грудня 2022 року), управлінський персонал вважає, що ймовірність отримання запланованих коштів залишається на достатньому рівні.

## 11 Інші активи

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
Передоплати	2 601	2 205
Інші активи	264	507
<b>Усього інших активів</b>	<b>2 865</b>	<b>2 712</b>

## 12 Інші зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>31 грудня 2022 р.</b>
Торгова кредиторська заборгованість	3 280	7 930
Інша кредиторська заборгованість	25	754
Інші зобов'язання	81	45
<b>Усього</b>	<b>3 386</b>	<b>8 729</b>

Торгова кредиторська заборгованість включає заборгованість з винагороди за послуги пов'язаної сторони щодо стягнення проблемних боргів в сумі 2 789 тисяч гривень (2022: 7 296 тисяч гривень). Інформація про операції з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 20.

## 13 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Професійні послуги	17 078	13 249
Витрати на персонал	3 256	2 813
Податки та платежі	770	923
Банківські комісії	13	12
Інші витрати	1 307	1 165
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>22 424</b>	<b>18 162</b>

## 14 Інші доходи

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Доходи від операційної оренди	958	633
Доходи від продажу активів, на які було звернене стягнення	258	1 846
Доходи від інших транзакцій	16	1 484
<b>Усього інших доходів</b>	<b>1 232</b>	<b>3 963</b>

## 15 Податок на прибуток

Компанія не визнавала витрати з податку на прибуток у 2023 та 2022 роках.

Узгодження витрат з податку на прибуток і прибутку чи збитку, помножених на діючу ставку оподаткування:

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Прибуток / (збиток) від операцій до оподаткування</b>	<b>55 978</b>	<b>(20 644)</b>
Теоретична сума податкових витрат / (вигід) за діючою ставкою оподаткування (18%)	10 076	(3 716)
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу за податковими збитками, перенесеними на наступні періоди	(10 076)	3 716
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Згідно з чинним законодавством України, податкові збитки можуть переноситися на наступні періоди і використовуватися безстроково. Податкові збитки, перенесені на наступні періоди, за якими не був визнаний відстрочений податковий актив, на 31 грудня 2023 р. становили 198 876 тисяч гривень (31 грудня 2022 р.: 261 481 тисяча гривень). Компанія не визнала відстрочені податкові активи за цими статтями, оскільки отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого Компанія змогла б використати відповідні вигоди, є малоймовірним.

## 16 Зобов'язання та умовні зобов'язання

**Податкові умовні зобов'язання.** Компанія здійснює свою діяльність в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів і іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений.

Ці факти створюють набагато суттєвіші податкові ризики в Україні, ніж ті ризики, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю окрему фінансову звітність.

## 17 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з кредитного ризику, ринкового ризику (який включає валютний ризик і процентний ризик) та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й нагляд за їх дотриманням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

### **Кредитний ризик.**

Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті придбання Компанією заборгованості та інших операцій з контрагентами, в результаті яких виникають фінансові активи. Фінансові інструменти, у зв'язку з якими у Компанії може виникнути значна концентрація кредитного ризику, включають грошові кошти та їх еквіваленти, портфелі придбаної заборгованості та інші фінансові активи.

Максимальна сума кредитного ризику Компанії за класами активів відображена балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для цілей моніторингу кредитного ризику працівники фінансового і юридичного департаментів регулярно готують звіти за результатами аналізу стану судових процесів, бізнесу позичальників та моніторингу застави. Інформація про будь-які значні зміни очікувань щодо результатів судових процесів і процедур стягнення заборгованості подається на розгляд управлінському персоналу Компанії.

**Концентрація кредитного ризику.** На 31 грудня 2023 р. і 31 грудня 2022 р. еквіваленти грошових коштів Компанії утримуються у ПАТ “Кредобанк”, який є пов'язаною стороною Компанії, та АТ КБ “Приватбанк”, який є комерційним банком у державній власності. Аналіз якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2023 р. і 31 грудня 2022 р. поданий у Примітці 6. Знецінення грошових коштів та їх еквівалентів оцінюється на основі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців та відображає короткі строки погашення інструментів. Компанія вважає, що грошові кошти та їх еквіваленти мають низький кредитний ризик на основі аналізу кредитних рейтингів фінансових установ, в яких розміщені ці активи. Компанія не створювала резерв під очікувані кредитні збитки щодо грошових коштів та їх еквівалентів через несуттєвість його суми.

На 31 грудня 2023 р. 6,7% кредитно-знеціненої придбаної заборгованості (за мінусом резерву на знецінення) становила заборгованість одного позичальника (31 грудня 2022 р.: 4,0% – заборгованість одного позичальника).

**Значне підвищення кредитного ризику.** При оцінці того, чи відбулося значне підвищення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Компанія розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, яка доречна і доступна без надмірних витрат або зусиль. Оцінка включає як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Компанії, експертну грошову оцінку кредитної якості і прогнозу інформації. Мета оцінки полягає у виявленні того, чи відбулося значне підвищення кредитного ризику щодо позиції, схильної до кредитного ризику, за допомогою порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього терміну дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього терміну, розрахованої щодо даного моменту часу при первісному визнанні позиції, схильної до кредитного ризику (скоригованої, якщо доречно, з урахуванням зміни очікувань щодо дострокового погашення).

Компанія використовує наступні критерії для визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання:

- результати кількісного тестування на основі змін ймовірності дефолту;
- якісні показники.

Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання на кожний звітний період. Визначення того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, залежить від характеристик фінансового інструмента та позичальника, а також географічного регіону.

Кредитний ризик може також вважатися таким, що зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, виходячи з якісних факторів, пов'язаних з процесами управління кредитних ризиків Компанії, які не можуть бути повністю та своєчасно відображені у кількісному аналізі. Такі якісні фактори ґрунтуються на експертних судженнях та відповідному історичному досвіді Компанії. Також Компанія вважає, що відбулось значне збільшення кредитного ризику в разі наявності 30 днів прострочки.

## 17 Управління фінансовими ризиками (продовження)

**Включення прогностної інформації по заставним кредитам.** Компанія включає прогностну інформацію в оцінку очікуваних кредитних збитків. Компанія розглядає три економічних сценарії: базовий сценарій, ймовірність реалізації якого складає від 30% до 90%, оптимістичний сценарій з ймовірністю реалізації від 5% до 10%, і песимістичний – з ймовірністю реалізації від 10% до 60%. Базовий сценарій заснований на інформації, використовуваній Компанією для інших цілей, таких як стратегічне планування і бюджетування. На регулярній основі Наглядова Рада Компанії проводить оцінку реалістичності зазначених сценаріїв і дає відповідні рекомендації керівництву Компанії.

В рамках основних груп фінансових активів Компанія використовує наступну інформацію і судження в прогностній інформації: для заставних кредитів, які є знеціненими на момент придбання – справедливу вартість застав, а також терміни і ймовірність реалізації об'єктів в рамках судових рішень по стягненню заборгованості з позичальників, виходячи з сучасної судової практики, зокрема, практики Верховного Суду України. Беручи до уваги короткостроковий горизонт планування за заставними кредитами, Компанія аналізує інформацію за період від 1-го року до 2-х років.

**Ринковий ризик.** У Компанії виникає ринковий ризик у зв'язку з (а) відкритими позиціями в іноземних валютах та (б) процентними активами і зобов'язаннями. У даний час Компанія не має інструментів управління ринковим ризиком.

**Валютний ризик.** Оскільки всі монетарні активи та зобов'язання Компанії деноміновані у гривнях, ймовірні зміни курсів обміну, що будуть застосовуватися на кінець звітного періоду до функціональної валюти Компанії, за умови незмінності всіх інших змінних величин, не матимуть значного впливу на прибуток або збиток та капітал Компанії.

**Процентний ризик.** На 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. всі активи та зобов'язання Компанії мають фіксовану ставку, тому управлінський персонал вважає, що процентний ризик є низьким.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкт господарювання зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Для контролю ризику ліквідності управлінський персонал здійснює моніторинг місячних прогнозів грошових потоків Компанії.

Строки погашення фінансових зобов'язань згідно з договорами, включаючи оцінені виплати процентів і виключаючи вплив договорів взаємозаліку, представлені далі у таблиці. При цьому не очікується, що грошові потоки, включені до аналізу за строками погашення, можуть виникнути значно раніше або становити суми, що суттєво відрізнятимуться від очікуваних сум.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2022 р. представлений таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Балансова вартість	На вимогу та до одного місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Понад 12 місяців	Усього
<b>На 31 грудня 2023 р.</b>						
Інші зобов'язання	3 386	1 202	2 184	-	-	3 386
<b>Усього</b>	<b>3 386</b>	<b>1 202</b>	<b>2 184</b>	-	-	<b>3 386</b>
<b>На 31 грудня 2022 р.</b>						
Інші зобов'язання	8 729	8 729	-	-	-	8 729
<b>Усього</b>	<b>8 729</b>	<b>8 729</b>	-	-	-	<b>8 729</b>

## 18 Управління капіталом

**Чисті активи, що належать учасникам.** Зобов’язання Компанії як товариства з обмеженою відповідальністю виплачувати учасникам частку їхньої участі у капіталі товариства на їх вимогу являє собою інструмент з правом дострокового погашення згідно з визначенням МСБО 32 “Фінансові інструменти: подання”. Ці інструменти можуть бути класифіковані як власний капітал з того моменту, коли вони набувають всі ознаки і відповідають критеріям, визначеним у МСБО 32. Компанія визначила, що ці інструменти з правом дострокового погашення мають ознаки і відповідають критеріям визнання їх як власного капіталу.

Цілі Компанії у сфері управління капіталом полягають у забезпеченні здійснення безперервної діяльності з метою забезпечення прибутку учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам. На 31 грудня 2023 р. статутний капітал Компанії становив 950 101 тисячу гривень (31 грудня 2022 р.: 950 101 тисяча гривень).

Станом на 31 грудня 2023 р. та на 31 грудня 2022 р. Компанія відповідала вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, згідно з якими фінансові компанії повинні підтримувати мінімальну суму власного капіталу на рівні, не нижчому за суму, встановлену Положенням на момент їх внесення до Державного реєстру фінансових установ (5 000 тисяч гривень для Компанії).

## 19 Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості таким чином: (i) до рівня 1 відносяться оцінки за котируваннями цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов’язань, (ii) до рівня 2 – отримані в результаті використання методів оцінки вартості, в яких всі суттєві входні дані щодо активу чи зобов’язання є відкритими безпосередньо (наприклад, ціни) або опосередковано (наприклад, похідні від цін), і (iii) до рівня 3 – оцінки, що не ґрунтуються на відкритих ринкових даних.

Для розподілу фінансових інструментів за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості управлінський персонал застосовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються відкриті входні дані, що вимагають суттєвих коригувань, така оцінка відноситься до рівня 3. Вагомість використаних входних даних оцінюється для всієї сукупності оцінок справедливої вартості.

**Активи та зобов’язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається**

Далі наведено аналіз справедливої вартості за рівнями в ієрархії джерел визначення справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються за справедливою вартістю, на 31 грудня 2023 р. і 31 грудня 2022 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023			Балансова вартість	31 грудня 2022			Балансова вартість
	Справедлива вартість Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		Справедлива вартість Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<b>Поточні активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	62 328	-	<b>62 328</b>	-	7 904	-	<b>7 904</b>
Придбана заборгованість (за амортизованою вартістю)	-	-	11 401	<b>11 401</b>	-	-	21 505	<b>21 505</b>

Крім того, оцінка справедливої вартості придбаної заборгованості, що є кредитно-знеціненою і оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відноситься до Рівня 3-го ієрархії джерел визначення справедливої вартості.

Оцінка справедливої вартості на Рівні 3 ієрархії джерел визначення справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів, що не котируються на ринку, з фіксованими і плаваючими процентними ставками, була розрахована на основі оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої процентної ставки для існуючих інструментів в аналогічній валюті та з аналогічними строками, що залишилися до їх погашення.

## 20 Операції з пов’язаними сторонами

**Первісне визнання операцій з пов’язаними сторонами.** В ході звичайної діяльності Компанія здійснює операції з пов’язаними сторонами. Згідно з вимогами МСФЗ 9, первісне визнання фінансових інструментів здійснюється на основі їх справедливої вартості. У випадку відсутності активного ринку для таких операцій, управлінський персонал застосовує судження для оцінки того, відповідають застосовані процентні ставки ринковим умовам, чи ні. Судження формуються на основі цін на подібні операції з непов’язаними сторонами та аналізу ефективних процентних ставок.

Як правило, сторони вважаються пов’язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов’язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Компанія здійснює операції з пов’язаними сторонами в ході звичайної діяльності. Умови операцій з пов’язаними сторонами встановлюються на момент здійснення операції.

На 31 грудня 2023 р. непогашені залишки за розрахунками з пов’язаними сторонами були такими:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Компанія учасник	Дочірня компанія	Суб’єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на банківських рахунках до запитання (Примітка 6)	-	-	54 864
Інвестиція в дочірню компанію (Примітка 8)	-	11 602	-
Торгова кредиторська заборгованість (Примітка 12)	(2 789)	-	-

На 31 грудня 2022 р. непогашені залишки за розрахунками з пов’язаними сторонами були такими:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Компанія учасник	Дочірня компанія	Суб’єкти господарювання під спільним контролем
Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на банківських рахунках до запитання (Примітка 6)	-	-	693
Придбана заборгованість (Примітка 10)	-	1 374	-
Торгова кредиторська заборгованість (Примітка 12)	(7 296)	-	-

Характеристика залишків за розрахунками з пов’язаними сторонами подається в Примітках 6, 8 і 12.

Доходи та витрати від операцій з пов’язаними сторонами за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 р. та 2022 р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Компанія учасник	Дочірня компанія	2023 Суб’єкти господарю- вання під спільним контролем	Компанія учасник	Дочірня компанія	2022 Суб’єкти господарю- вання під спільним контролем
Адміністративні витрати	(712)	-	(10)	(850)	-	(11)
Зміна величини оціночного резерву під збитки за придбаною заборгованістю (Примітки 8 та 10)	-	203 626	-	-	11	-
Збитки від зменшення корисності інвестиції у дочірню компанію (Примітка 8)	-	(193 398)	-	-	-	-
Інші доходи	768	-	1 047	336	-	-

Сукупна сума винагороди та інших виплат основному управлінському персоналу за 2023 рік становить 906 тисяч гривень (2022: 762 тисячі гривень).

Підприємство	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Приватні Інвестиції"</b>	Дата (рік, місяць, число)	17.12.2023	КОДИ	
Територія	Шевченківський	за ЄДРРНО	1733483	ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО	UA8000000001078669
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ			240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД			64.99

Середня кількість працівників <sup>2</sup> 6  
Адреса, телефон вулиця Жамбила Жабасва, буд. 7, м. КИЇВ, 04112 0445380788  
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 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	28	28
накопичена амортизація	1002	28	28
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	550	450
первісна вартість	1011	1 634	1 733
знос	1012	1 084	1 283
Інвестиційна нерухомість	1015	18 655	19 248
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	19 769	20 669
знос інвестиційної нерухомості	1017	1 114	1 421
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	28	11 630
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	13 628	2 663
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>32 861</b>	<b>33 991</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	1	1
виробничі запаси	1101	-	-
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	231	36
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 206	2 606
з бюджетом	1135	247	194
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 935	9 158
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	7 904	62 328
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	7 904	62 328
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зоб'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	24 766	20 472
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>45 290</b>	<b>94 795</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>78 151</b>	<b>128 786</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	950 101	950 101
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 291	1 291
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(881 970)	(825 992)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>69 422</b>	<b>125 400</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7 930	3 281
розрахунками з бюджетом	1620	23	80
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	776	25
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>8 729</b>	<b>3 386</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>78 151</b>	<b>128 786</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Никифоров  
Сергій  
Львович  
Е.П. Рикова  
Світлана  
Аркадіївна

Никифоров Сергій Львович

Рикова Світлана Аркадіївна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800100037356981S010011410000279122023.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 37356981 Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова  
Компанія "Приватні Інвестиції"  
Звіт: Ф1. Баланс  
За період: Рік, 2023 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного  
звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 17:00:08

Реєстраційний номер звіту: 9003640703 (800100037356981S010011410000279122023.  
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  
"Приватні Інвестиції"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
37356981		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## І. 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	958	633
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	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	958	633
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	285 695	22 019
у тому числі:	2121	-	-
<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	( 22 422 )	( 18 162 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 17 482 )	( 27 070 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	246 749	-
збиток	2195	( - )	( 22 580 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 627	1 936
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 193 398 )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	55 978	-
збиток	2295	( - )	( 20 644 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	55 978	-
збиток	2355	( - )	( 20 644 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	55 978	(20 644)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	2 678	2 318
Відрахування на соціальні заходи	2510	578	495
Амортизація	2515	506	518
Інші операційні витрати	2520	36 142	41 901
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	39 904	45 232

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП  
Никифоров  
Сергій  
Львович  
ЕП Рикова  
Світлана  
Аркадіївна

Никифоров Сергій Львович

Рикова Світлана Аркадіївна



## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800100037356981S010021410000280122023.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 37356981 Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова  
Компанія "Приватні Інвестиції"  
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)  
За період: Рік, 2023 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного  
звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 17:00:30

Реєстраційний номер звіту: 9003640872 (800100037356981S010021410000280122023.  
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

КОДИ		
2024	01	01
37356981		

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	285 717	22 502
Повернення податків і зборів	3005	-	-
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	1 966	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	1 314	666
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 065	114
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 24 002 )	( 17 017 )
Праці	3105	( 2 155 )	( 1 866 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 578 )	( 506 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 667 )	( 2 113 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 485 )	( 743 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 180 )	( 1 370 )
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	( 2 237 )	( 273 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>259 423</b>	<b>1 507</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 205 000 )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( 346 )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-205 000</b>	<b>-346</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>54 423</b>	<b>1 161</b>
Залишок коштів на початок року	3405	7 904	6 739
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	4
Залишок коштів на кінець року	3415	62 328	7 904

Керівник

Світлана  
Аркадіївна  
Рикова

Головний бухгалтер

Никифоров Сергій Львович

Рикова Світлана Аркадіївна



## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800100037356981S010031010000281122023.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 37356981 Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова  
Компанія "Приватні Інвестиції"  
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
За період: Рік, 2023 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного  
звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 16:59:38

Реєстраційний номер звіту: 9003640453 (800100037356981S010031010000281122023.  
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 "Приватні Інвестиції"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

37356081

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	950 101	-	-	1 291	(881 970)	-	-	69 422
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	950 101	-	-	1 291	(881 970)	-	-	69 422
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	55 978	-	-	55 978
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	55 978	-	-	55 978
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	950 101	-	-	1 291	(825 992)	-	-	125 400

Керівник

**Никифоров Сергій Львович**

Головний бухгалтер

**Рикова Світлана Аркадіївна**



ЕП  
4300  
Никифоров  
Сергій  
Львович  
ЕП Рикова  
Світлана  
Аркадіївна

## Квитанція

Користувач: Admin  
Ім'я файлу: 800100037356981S010400910000282122023.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 37356981 Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова  
Компанія "Приватні Інвестиції"  
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал  
За період: Рік, 2023 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного  
звітування органів державної статистики України 27.02.2024 у 17:00:34

Реєстраційний номер звіту: 9003640902 (800100037356981S010400910000282122023.  
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