

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

**Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня
2022 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	Основні принципи облікової політики.....	8
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	17
5	Прийняття нових чи переглянутих стандартів та тлумачень.....	20
6	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	21
7	Інвестиційна нерухомість.....	21
8	Активи, на які було звернене стягнення.....	22
9	Інші активи.....	22
10	Придбана заборгованість.....	22
11	Інші зобов'язання.....	24
12	Адміністративні та інші операційні витрати.....	24
13	Податок на прибуток.....	25
14	Зобов'язання та умовні зобов'язання.....	25
15	Управління фінансовими ризиками.....	26
16	Управління капіталом.....	28
17	Розкриття інформації про справедливую вартість.....	28
18	Операції з пов'язаними сторонами.....	29
19	Події після закінчення звітного періоду.....	30



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 2022 року та окремі фінансові результати та окремий рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 2022 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; та
- окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату;
- примітки до окремої фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики 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 фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 р. 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 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 2022 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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), які 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 в іншій інформації, яку ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми повідомляємо наступне:

Ми зазначаємо про неузгодженість фінансової інформації Компанії станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 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, Пахуча Людмила Станіславівна.

LLC PricewaterhouseCoopers Assurance

ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс"
Ідентифікаційний код 38453894
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 4544

Пахуча Людмила Станіславівна

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "L. Pakuch", is positioned to the right of the name "Пахуча Людмила Станіславівна".

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності 101808

м. Київ, Україна
30 травня 2023 року

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
 станом на 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Довгострокові активи			
Основні засоби		551	263
Інвестиційна нерухомість	7	18 655	18 963
Придбана заборгованість	10	13 628	3 405
Усього довгострокових активів		32 834	22 631
Поточні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	7 904	6 739
Активи, на які було звернене стягнення	8	24 766	43 139
Придбана заборгованість	10	9 935	27 486
Інші активи	9	2 712	3 140
Усього поточних активів		45 317	80 504
УСЬОГО АКТИВІВ		78 151	103 135
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал		950 101	950 101
Резервний капітал		1 291	1 291
Накопичений дефіцит		(881 970)	(861 326)
Усього власного капіталу		69 422	90 066
Поточні зобов'язання			
Інші зобов'язання	11	8 729	13 069
Усього поточних зобов'язань		8 729	13 069
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		8 729	13 069
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		78 151	103 135

Затверджено до випуску управлінським персоналом та підписано від його імені 30 травня 2023 року

Сергій Никифоров
 Генеральний Директор



Світлана Рикова
 Головний бухгалтер

Цей звіт є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 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 2022 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	10	2 520	3 359
Зміна величини оціночного резерву під збитки	10	3 179	20 789
Доходи / (витрати) від придбаної заборгованості		5 699	24 148
Адміністративні та інші операційні витрати	12	(18 162)	(36 756)
Збитки від зменшення корисності активів, на які було звернене стягнення	8	(11 682)	(1 015)
Інші доходи	13	3 963	2 349
Інші витрати		(462)	(1 290)
Збиток до оподаткування		(20 644)	(12 564)
Витрати з податку на прибуток	14	-	-
Збиток за рік		(20 644)	(12 564)
Інший сукупний дохід			
<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		723	905
боргові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - перекласифіковано у прибуток або збиток		(723)	(905)
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного збитку за рік		(20 644)	(12 564)

Примітки є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Приватні інвестиції"
Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

<i>(у тисячах гривнях)</i>	Статутний капітал	Резервний капітал	Накопичений дефіцит	Інший сукупний дохід	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 р.	950 101	1 291	(848 762)	-	102 630
Усього сукупного збитку за період	-	-	(12 564)	-	(12 564)
Залишок на 31 грудня 2021 р.	950 101	1 291	(861 326)	-	90 066
Усього сукупного збитку за період	-	-	(20 644)	-	(20 644)
Залишок на 31 грудня 2022 р.	950 101	1 291	(881 970)	-	69 422

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Приватні інвестиції"
Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Окремий звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітка	2022	2021
Грошові кошти від операційної діяльності			
Грошові кошти, отримані від факторингової діяльності		22 611	49 720
Придбання заборгованості		-	(8 001)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(19 372)	(38 812)
Витрати на персонал сплачені		(2 407)	(2 437)
Грошові кошти, отримані від доходу з оренди		669	1 373
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		1 501	1 843
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(336)	(64)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(336)	(64)
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності			
		-	-
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		1 165	1 779
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		6 739	4 960
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	7 904	6 739

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 2022 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 Жабаєва 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». Інвестиція Компанії у 100% частки в статутному капіталі ТОВ ФК «Ідея Капітал» обліковується за собівартістю, в сумі 1 гривня, у складі статті «Інші активи» цієї окремої фінансової звітності. ТОВ ФК «Ідея Капітал» має кредитну заборгованість перед Компанією, що виникла в результаті переуступлення прав вимоги від РКО Bank Polski S.A. до Компанії, і входить до статті «Придбана заборгованість» цієї окремої фінансової звітності з балансовою вартістю 1 374 тисячі гривень станом на 31 грудня 2022 року (2021: 1 363 тисячі гривень).

Консолідована звітність Групи РКО BP S.A. Group станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, опублікована на сайті <https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/wyniki-finansowe-i-prezentacje/>.

2 Умови, в яких Компанія здійснює свою діяльність

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 повномасштабного вторгнення території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частини Херсонської областей були окуповані, проте в подальшому були звільнені. Станом на 31 грудня 2022 року Крим і значні території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують знаходитися під окупацією і є зоною активних бойових дій.

Український бізнес, розташований за межами основних зон воєнних дій, почав демонструвати ознаки відновлення з квітня 2022 року. Починаючи з жовтня 2022 року, Росія розпочала атаки на енергетичну інфраструктуру по всій території України, використовуючи ракети та ударні БПЛА, що спричинило її руйнування та відсутність електропостачання, а також призвело до планових і аварійних відключень електроенергії як для домогосподарств, так і для підприємств. Внаслідок усіх цих подій ВВП в Україні скоротився на 29,2% в 2022 році (у 2021 році – зростання на 3%) за оцінкою Міністерства економіки України. 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.

Національний банк України (НБУ) проводить процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції. У 2022 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 26,6% (у 2021 році – на рівні 10,0%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. Зростання темпу інфляції у 2022 році змусило НБУ розпочати реалізацію жорсткішої кредитно-грошової політики та підвищити його облікову ставку з 10% з 20 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року і дотепер.

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 (порівняно з 27,28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року). Починаючи з 21 липня 2022 року, обмінний курс гривні був скоригований до 36,57 гривні за 1 долар США і залишався зафіксованим на цьому рівні до дати підписання цієї фінансової звітності.

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

З метою стримання зростання цін в Україні та контролю інфляції НБУ був змушений не лише зафіксувати обмінний курс долара США, але й також запровадити низку адміністративних обмежень, зокрема в частині операцій з іноземною валютою та руху капіталу, включаючи обмеження на виплату процентів і дивідендів в іноземній валюті закордон. Усі ці обмеження є причиною того, що гривня не є вільно конвертованою валютою по відношенню до твердих валют.

Доходність до погашення за єврооблігаціями України зросла до 63,4% (за інструментами з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2022 року) з 8,9% станом на 31 грудня 2021 року. Водночас українські ОВДП у гривні (з 5-річним строком погашення) торгувалися з доходністю 22% станом на 31 грудня 2022 року. У серпні 2022 року кредитори України погодили дворічний мораторій на виплати за її всіма єврооблігаціями, що дозволяє відкласти передбачене графіком погашення близько 6 мільярдів доларів США. Починаючи з січня 2022 року міжнародні валютні резерви, які станом на 31 грудня 2021 року були на найвищому рівні з 2011 року, почали поступово використовувати. Проте в результаті надходження міжнародної допомоги валютні резерви станом на 31 грудня 2022 року перевищили рівень лютого 2022 року до кінця 2022 року. З початку повномасштабної війни бюджет України зазнав значного дефіциту, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень і грантів. Від початку повномасштабного російського вторгнення і до 31 грудня 2022 року загальний обсяг коштів, отриманих Україною від міжнародних партнерів, склав 31,2 мільярда доларів США (1 046 мільярдів гривень), з яких 45% було надано у вигляді грантів. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу проти агресії та фінансування бюджетного дефіциту.

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 8.

3 Основні принципи облікової політики

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 (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. Нижче наведені основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї окремої фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно до всіх періодів, поданих у звітності.

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ 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 переклад таксономії МСФЗ 2022 вже було опубліковано, але Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 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. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його тоді, коли 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Функціональна валюта та валюта подання. Національною валютою України є гривня, яка також є функціональною валютою Компанії і валютою подання цієї окремої фінансової звітності. Якщо не зазначено інше, вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Компанії за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) на кінець звітного періоду. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають за розрахунками по операціях і внаслідок перерахунку грошових активів і зобов'язань у функціональну валюту на кінець року відповідно до офіційних курсів НБУ, відображаються у прибутку чи збитку. Немонетарні статті у іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються із використанням курсу обміну на дату операції.

Курси основних валют, які були використані для перерахунку залишків в іноземній валюті, такі:

	31 грудня 2022р., грн.	31 грудня 2021р., грн.
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,9510	30,9226

Ефективна ставка відсотка. Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Компанія оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. 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.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Амортизована вартість і валова балансова вартість

«Амортизована вартість» фінансового активу або фінансового зобов'язання - це сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання при первісному визнанні, мінус платежі в рахунок основної суми боргу, плюс або мінус величина накопиченої амортизації різниці між початковою сумою і сумою до виплати при настанні терміну погашення, розрахованої з використанням методу ефективного відсотка, і стосовно до фінансових активів, скоригована з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою вартістю, - це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна ставка відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або балансової вартості зобов'язання. Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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. Інформація про те, в яких випадках фінансові активи є кредитно-знеціненими, представлена в розділі **Знецінення**.

Подання інформації

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, включають:

- процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- процентні доходи за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Фінансові активи. При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за FVTPL:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від знецінення; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Компанія може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі. Компанія проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і те, яким чином інформація може надаватися управлінському персоналу. Компанією аналізується наступна інформація:

- Яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Компанії.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- Ризики, що впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками.
- Частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Компанією мета управління фінансовими активами і яким чином реалізуються потоки грошових коштів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки є виключно виплатою основної суми та відсотків

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Відсотки» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і відсотків на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Компанія аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Компанія аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Компанії грошовими потоками за певними активами (наприклад, активи «без права регресу»);
- умови, які призводять до зміни відшкодування за вартість грошей у часі - наприклад, періодичний перегляд ставок відсотка.

Кредити «без права регресу»

У деяких випадках кредити, видані Компанією, за якими позичальник надав заставне забезпечення, обмежують вимоги Компанії потоками грошових коштів від відповідної застави (кредити «без права регресу»). Компанія застосовує судження при оцінці відповідності кредитів «без права регресу» критеріям SPPI. При формуванні такого судження Компанія зазвичай аналізує таку інформацію:

- чи передбачає відповідний договір конкретні суми і терміни грошових виплат по кредиту;
- справедливу вартість заставного забезпечення щодо суми забезпеченого заставою фінансового активу;
- можливість або бажання позичальника продовжити здійснення передбачених договором платежів, незважаючи на зниження вартості заставного забезпечення;
- чи є позичальник фізичною особою або незалежним діючим суб'єктом господарювання або суб'єктом господарювання спеціального призначення;
- ризик втрати за активом для Компанії порівняно із кредитом з правом повного регресу;
- чи становить застава всю або значну частину активів позичальника;
- чи буде Компанія отримувати вигоду від зростання вартості заставних активів.

Рекласифікація. Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як в періоді, наступному за тим, в якому Компанія змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли закінчується термін дії передбачених договором прав на потоки грошових коштів від цього активу або коли вона передає права на одержання грошових потоків від цього активу в результаті операції, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якої припинено) і сумою (i) отриманого відшкодування (включаючи величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого на себе нового зобов'язання) і (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові зобов'язання. Компанія класифікує фінансові зобов'язання як ті, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли договірні зобов'язання по ньому виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права на взаємозалік визнаних сум і існування наміру провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання.

Модифікація фінансових активів. Якщо умови фінансового активу змінюються, Компанія оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі витрати на здійснення операції. Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; та
- інші комісії включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору, наприклад, зміни процентних ставок Компанією внаслідок змін ключової ставки НБУ, якщо відповідний договір кредитування передбачає можливість для Компанії змінювати основні ставки відсотка.

Компанія здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Компанія здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. При проведенні даної оцінки Компанія керується вказівками щодо припинення визнання фінансових зобов'язань за аналогією.

Компанія доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового активу;
- зміни типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу.

У випадку модифікації грошових потоків у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, метою модифікації є зазвичай максимальне виконання початкових умов договору, а не створення нового активу із суттєво відмінними умовами. Якщо Компанія планує модифікувати умови фінансового активу таким чином, що зміна призведе до прощення грошових потоків, то Компанія спочатку оцінює можливість списання частини активу до здійснення модифікації умов. Цей підхід чинить вплив на результат кількісної оцінки і означає, що критерії припинення визнання у таких випадках, як правило, не будуть виконуватися. Компанія також проводить якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Компанія спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках вони подаються як процентний дохід, розрахований за методом ефективного відсотка.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без суттєвих штрафів, модифікація ставки відсотка до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Компанією аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Модифікація фінансових зобов'язань. Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплатена компенсація включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Знецінення. Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- чисті суми інвестицій у фінансову оренду;
- випущені договори фінансової гарантії; і
- видані зобов'язання з надання позик.

Компанія визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

- боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату; і
- інші фінансові інструменти (крім чистих сум інвестицій у фінансову оренду), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

12-місячні очікувані кредитні збитки («12-місячні ОКЗ») - це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, за якими визнаються 12-місячні ОКЗ, відносяться до фінансових інструментів «Стадії 1».

Очікувані кредитні збитки за весь термін дії інструмента («ОКЗ за весь термін») визначаються як ОКЗ в результаті всіх можливих подій дефолту за фінансовим інструментом протягом всього очікуваного терміну його дії. Фінансові інструменти, які не є набутими або створеними кредитно-знеціненими активами, за якими визнаються ОКЗ за весь термін, відносяться до фінансових інструментів «Стадії 2» (в разі, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно підвищився з моменту його первісного визнання, але фінансовий інструмент не є кредитно-знеціненими) і «Стадії 3» (в разі, якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненими).

Оцінка очікуваних кредитних збитків. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються наступним чином:

- *щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату*, теперішня вартість всіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що належать Компанії відповідно до договору, і потоками грошових коштів, які Компанія очікує отримати);
- *щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату* як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових коштів;
- *щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик*: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором потоками грошових коштів, які належать Компанії за договором, якщо позичальник скористається своїм правом на отримання кредиту, і потоками грошових коштів, які Компанія очікує отримати, якщо цей кредит буде виданий; і
- *щодо договорів фінансової гарантії*, як теперішня вартість очікуваних виплат держателю договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Компанія очікує відшкодувати.

Моделювання ОКЗ є однаковим для придбаних та створених кредитно-знецінених фінансових активів (РОСІ), за винятком того, 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) ОКЗ – це завжди ОКЗ за весь строк. Придбані чи створені кредитно-знецінені фінансові активи – це фінансові активи, що були знецінені на момент первісного визнання, наприклад, знецінені кредити, придбані в результаті об'єднання бізнесу в минулому.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Визначення дефолту. Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- порушення умов договору (припинення обслуговування боргу та/або наявність простроченої заборгованості по оплаті платежів за основним боргом чи нарахованими відсотками строком більше 90 днів);
- банкрутство чи фінансова реорганізація боржника;
- реструктуризація умов за договором, відповідно до яких, боржник може не сплачувати в повному обсязі нараховані проценти або комісії за договором.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Компанія буде враховувати такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж позичальника Компанії; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Компанії і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Кредитно-знецінені фінансові активи. На кожну звітну дату Компанія проводить оцінку фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також чистих інвестицій у фінансову оренду на предмет їх кредитного знецінення. Фінансовий актив є «кредитно-знеціненим», коли відбувається одна або кілька подій, які чинять негативний вплив на оцінювані майбутні грошові потоки від такого фінансового активу.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережувані дані:

- значні фінансові труднощі позичальника або емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт або прострочення платежу;
- реструктуризація Компанією кредиту або авансового платежу на умовах, які в інших обставинах вона б не розглядала;
- виникнення ймовірності банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника; або
- зникнення активного ринку для цінних паперів в результаті фінансових труднощів.

Кредит, умови якого були переглянуті внаслідок погіршення фінансового стану позичальника, як правило, вважається кредитно-знеціненим, крім випадків, коли існує доказ того, що ризик неотримання передбачених договором потоків грошових коштів істотно знизився, і відсутні інші ознаки знецінення. Крім того, кредитно-знеціненими вважаються роздрібні кредити, прострочені на строк 90 днів або більше.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан. Суми резерву під очікувані кредитні збитки представлені в звіті про фінансовий стан наступним чином:

- фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії: в загальному випадку, як резерв;
- боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається в звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається в складі резерву змін справедливої вартості.

Списання. Кредити та боргові цінні папери підлягають списанню (частково або в повній сумі), коли відсутні обґрунтовані очікування відшкодування фінансового активу в повній сумі або в її частині. Як правило, це той випадок, коли Компанія визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходу, які можуть генерувати потоки грошових коштів в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Дана оцінка виконується для кожного активу окремо.

Відносно списаних фінансових активів Компанія може продовжувати здійснювати діяльність по стягненню заборгованості відповідно до політики щодо відшкодування належних сум.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

Інші активи. Інші активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

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.

Активи, утримувані для продажу. Довгострокові активи або статті групи вибуття, що складаються з активів та зобов'язань, балансову вартість яких планується відшкодувати переважно за рахунок продажу, а не подальшого використання, визнаються у категорії активів, утримуваних для продажу. Такі активи чи статті групи вибуття оцінюються за меншою з двох вартостей: за балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Будь-який збиток від зменшення корисності групи вибуття відноситься пропорційно на відповідні активи та зобов'язання, за винятком запасів, фінансових активів, відстрочених податкових активів та інвестиційної нерухомості, які продовжують оцінюватися згідно з іншими обліковими принципами. Збитки від зменшення корисності, що виникають внаслідок початкової класифікації активів як утримуваних для продажу, та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються у прибутку чи збитку. Прибутки понад суму кумулятивного збитку від зменшення корисності не визнаються. Знос та амортизація на нематеріальні активи та основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу, не нараховуються.

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.

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопичених зносу та амортизації та збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з моменту придбання або, якщо йдеться про активи, створені власними силами суб'єкта господарювання, з моменту, коли створення активу завершено і він готовий до використання. Оцінені строки корисного використання основних засобів такі:

Будівлі	60 років
Меблі та обладнання	2-5 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати на поліпшення орендованої нерухомості визнаються у складі активів та відносяться до прибутку чи збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з двох термінів: терміну корисного використання або періоду дії відповідного договору оренди.

Податки на прибуток. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені безпосередньо в іншому сукупному доході у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді безпосередньо в іншому сукупному доході.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток ґрунтується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність затверджується до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Відстрочений податок на прибуток розраховується за балансовим методом щодо відстрочених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені на майбутні періоди податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочені фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, коли Компанія має юридично забезпечене право на взаємозалік поточних активів та зобов'язань, і вони стосуються податків на прибуток, що стягуються тим самим органом оподаткування з того ж платника податків.

Невизначені податкові позиції. Управлінський персонал переоцінює невизначені податкові позиції Компанії станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються управлінським персоналом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-яких відомих рішень судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду.

Умовні зобов'язання. Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність відтоку економічних ресурсів, необхідних для погашення зобов'язань, суму яких можна оцінити достовірно. Інформація про умовні зобов'язання розкривається у фінансовій звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку економічних ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є незначною. Інформація про умовні зобов'язання подана у Примітці 15.

Капітал/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”. Сума відшкодування є змінною величиною і залежить від справедливої вартості чистих активів Компанії, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Компанії з відшкодування часток учасників в його капіталі призводить до виникнення фінансового зобов'язання, сума якого дорівнює поточній вартості відшкодування, навіть якщо зазначене зобов'язання залежить від наміру учасників реалізувати своє право. Однак за певних обставин Компанія класифікує свої чисті активи як капітал, якщо задовольняються наступні критерії пп. 16 А та 16 Б МСБО 32:

(а) Інструмент надає власнику право на пропорційну частку чистих активів Компанії в разі його ліквідації. Чисті активи Компанії - це ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог щодо його активів. Пропорційна частка визначається шляхом:

- 1) ділення чистих активів Компанії при її ліквідації на одиниці рівної величини; і
- 2) множення цієї суми на кількість одиниць, наявних у власника фінансового інструмента.

(б) Інструмент належить до класу інструментів, який є субординованим по відношенню до всіх інших класів інструментів. Для включення в такий клас інструмент:

- 1) не повинен мати ніякого пріоритету над іншими вимогами за активами Компанії при її ліквідації, і
- 2) не обов'язково повинен конвертуватися в інший інструмент до його включення в клас інструментів, які є субординованими по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Усі фінансові інструменти класу, субординованого по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають ідентичні характеристики. Наприклад, всі вони повинні мати право на зворотний продаж, і для всіх інструментів в даному класі повинна використовуватися одна і та ж формула чи інший метод розрахунку ціни на зворотній викуп або погашення.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

(г) Крім договірної зобов'язання емітента щодо викупу або погашення інструменту в обмін на грошові кошти чи інший фінансовий актив, даний інструмент не включає ніякого іншого договірної зобов'язання з постачання грошових коштів або іншого фінансового активу іншому підприємству або обміну фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які потенційно несприятливі для Компанії; даний інструмент також не є контрактом, який підлягає або може бути погашений за рахунок власних інструментів капіталу Компанії.

(д) Загальний очікуваний рух грошових коштів по інструменту протягом терміну його дії в основному залежать від прибутку або збитку, змін в визнаних чистих активах або змін у справедливій вартості визнаних і невизнаних чистих активів Компанії протягом терміну дії інструмента (за винятком будь-яких ефектів від самого інструмента).

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Компанії. У Компанії відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за програмою з визначеним внеском відповідно до законодавства.

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:

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.

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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, включаючи вплив блекаутів на поточну та майбутню діяльність Компанії. Крім того, Компанія здійснює моніторинг впливу пандемії коронавірусної інфекції COVID-19 на її прогнози грошових потоків та результати операційної діяльності. Втім Компанія не зазнала значного впливу COVID-19 у 2022 році і, як очікується, не зазнає суттєвого впливу в 2023 році.

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, Компанія понесла чистий збиток у розмірі 20 644 тисячі гривень (за 2021 рік – понесла чистий збиток у розмірі 12 564 тисячі гривень), і станом на зазначену дату мала власний капітал у сумі 69 422 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року - в сумі 90 066 тисяч гривень).

Бізнес-процеси Компанії були реорганізовані з урахуванням існуючих викликів, щоб забезпечити безперервність її операційної діяльності. Компанія враховує негативний вплив відсутності електропостачання та блекаутів в Україні на її діяльність, а також вживає заходів для операційної діяльності за рахунок інвестування у дизельний електрогенератор. Адміністративні споруди Компанії знаходяться в умовно безпечній зоні. Станом на дату цієї фінансової звітності всі операційні активи Компанії, в тому числі основні засоби, 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 або на звільнених протягом 2022 року територіях. У 2022 році Компанія визнала збитки від зменшення корисності активів в сумі 11 682 тисячі гривень через наступні причини:

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

- обмеження в можливості оцінки стану активів, на які було звернене стягнення та їх вартості відповідно;
- керівництво отримало інформацію про повне або часткове пошкодження активів внаслідок воєнних дій або ракетних атак.

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. Активні воєнні дії впливають на ймовірність відшкодування вартості майна, що перейшло у власність Компанії, тому керівництво здійснює постійну переоцінку ситуації. Запроваджений в Україні воєнний стан зумовлює суттєві обмеження колекторської діяльності Компанії, оскільки роботу реєстрів речових прав та обтяжень майна заблоковано рішенням Уряду на кілька місяців з метою запобігання махінаціям і шахрайському заволодінню майном на територіях, де ведуться активні бойові дії, або на тимчасово окупованих територіях. 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.

З початку року Компанія підтримувала високий обсяг критичної ліквідності для оперативного врегулювання своїх зобов'язань. Обсяг коштів на поточних рахунках і банківських депозитах Компанії станом на 1 січня 2022 року становив 6,7 мільйонів гривень, а на 31 грудня 2022 року – 7,9 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.

У першому півріччі 2022 року спостерігалось падіння ділової активності клієнтів Компанії, у тому числі банків, внаслідок закриття низки відділень, обмежень роботи та скорочення штату співробітників відділень банків. Протягом 1 та 2 кварталів 2022 року більшу частину часу банківські співробітники приділяли виконанню сервісних функцій і задоволенню запитів клієнтів. З моменту початку повномасштабної агресії банки-партнери Компанії припинили видавати нові кредити готівкою та обмежили випуск нових кредитних карток; практично зупинилося нове кредитування. Відновлення ділової активності та кредитування почало спостерігатись лише у червні 2022 року. Збільшення Національним банком України облікової ставки (до 25%) вплинуло на вартість кредитування та залучення депозитних коштів, отже, наразі остаточно не зрозуміла вартість продуктів кредитування для населення та підприємств.

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), включаючи Спадковий реєстр, Єдиний реєстр довіреностей, Єдиний реєстр спеціальних бланків нотаріальних документів, Державний реєстр актів цивільного стану громадян, Державний реєстр обтяжень рухомого майна, Єдиний реєстр боржників та Єдиний державний реєстр судових рішень. Певні державні реєстри залишаються закритими в умовах воєнного стану, у тому числі Державний реєстр речових прав на нерухоме майно, Державний земельний кадастр та Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців і громадських формувань (з можливістю вчинення окремих реєстраційних дій). Обмежена робота державних реєстрів негативно впливає на окремі види колекторської діяльності, 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.

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

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 2022 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.

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 фінансової звітності є обґрунтованим. Отже, ця фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року була підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

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.

Інформація про умови операцій з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 19.

Резерв під очікувані кредитні збитки. Інформація щодо визначення резерву під очікувані кредитні збитки наведена у Примітках 10 та 16. Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 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.

Знецінення активів, на які було звернене стягнення. Інформація щодо визнання знецінення активів, на які було звернене стягнення, наведена у Примітці 8.

5 Прийняття нових чи переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2022 року, але не мали суттєвого впливу на Компанію:

- Надходження до запланованого використання, Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3 і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати);
- Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 – зміни МСФЗ 16 (опубліковані 31 березня 2021 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 квітня 2021 року або після цієї дати).

Були випущені деякі нові стандарти та інтерпретації, які будуть обов'язковими для річних періодів, що починаються після 1 січня 2023 р., з можливістю дострокового застосування. Компанія не скористалася дозволом на їх дострокове застосування. Управлінський персонал планує застосовувати їх тоді, коли вони стануть обов'язковими до застосування:

- 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);
- Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати);
- Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати);
- Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати);
- 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);
- 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).
- МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування;
- Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для спрощення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту;
- Зміни МСФЗ 17 «Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17» (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають 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. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17.

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

6 **Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Залишки коштів на банківських рахунках до запитання	7 904	6 739
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 904	6 739

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

	Залишки коштів на банківських рахунках, що виплачуються на вимогу	
	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
uaAAA	693	2 617
uaAA	7 211	4 122
Усього	7 904	6 739

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі залишки грошових коштів та їх еквіваленти не є кредитно-знеціненими та відносяться до Стадії 1 (очікувані кредитні збитки за 12 місяців).

На 31 грудня 2022 р. грошові кошти та їх еквіваленти на суму 693 тисячі гривень (31 грудня 2021 р.: 2 617 тисяч гривень) були розміщені у банку, що є пов'язаною стороною Компанії (Примітка 19).

7 **Інвестиційна нерухомість**

На 31 грудня 2022 р. інвестиційна нерухомість представлена нежитловим приміщенням та землею у м. Києві, балансовою вартістю 18 655 тисяч гривень (31 грудня 2021 р.: нежитловим приміщенням та землею у м. Києві, балансовою вартістю 18 963 тисячі 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>	2022 рік	2021 рік
1 рік	247	561
Всього недисконтованих платежів за операційною орендою до отримання на 31 грудня	247	561

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості склав 633 тисячі гривень (у 2021 році – 1 196 тисяч гривень) (Примітка 13), в тому числі за договором з пов'язаною стороною – 336 тисяч гривень (у 2021 році – 659 тисяч гривень) (Примітка 19).

8 Активи, на які було звернене стягнення

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Нежитлова/житлова нерухомість	23 958	42 291
Земля	808	848
Усього активів, на які було звернене стягнення	24 766	43 139

У зв'язку з впливом воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну 24 лютого 2022 року, 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.

9 Інші активи

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Передоплати	2 205	2 766
Інші активи	507	374
Усього інших активів	2 712	3 140

10 Придбана заборгованість

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

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)
Балансова вартість станом на 1 січня	28 111	2 780	30 891
Зміна величини оціночного резерву під збитки	3 592	(413)	3 179
Нарахування процентного доходу із застосуванням ефективною 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)
Балансова вартість станом на 31 грудня	21 505	2 058	23 563

10 Придбана заборгованість (продовження)

2021

<i>(у тисячах гривень)</i>	РОСІ за амортизованою собівартістю	РОСІ за FVOCI	Всього
Валова/ Справедлива вартість на 1 січня	246 402	3 234	249 636
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності на 1 січня	(201 750)	(1 359)	(203 109)
Балансова вартість станом на 1 січня	44 652	1 875	46 527
Зміна величини оціночного резерву	18 662	2 127	20 789
Нарахування процентного доходу із застосуванням ефективною процентної ставки по кредитах	3 359	-	3 359
Придбана заборгованість протягом року	8 001	-	8 001
Погашення/Списання – вплив на валову вартість	(125 338)	(1 222)	(126 560)
Погашення/списання – вплив на резерв	78 315	-	78 315
Інші зміни	460	-	460
Валова/ Справедлива вартість на 31 грудня	132 884	2 012	134 896
Резерви на покриття збитків від зменшення корисності на 31 грудня	(104 773)	768	(104 005)
Балансова вартість станом на 31 грудня	28 111	2 780	30 891

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Придбана заборгованість, забезпечена:		
- житловою нерухомістю	20 131	26 748
- іншою нерухомістю	1 374	1 363
Придбана заборгованість, незабезпечена:	2 058	2 780
Придбана заборгованість, усього	23 563	30 891

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 2022 року була би на 21 505 тисяч гривень більшою (2021: на 28 111 тисяч гривень більшою).

На 31 грудня 2022 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 2022 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 зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Інша кредиторська заборгованість	754	1 500
Торгова кредиторська заборгованість	7 930	11 523
Інші зобов'язання	45	46
Усього	8 729	13 069

Торгова кредиторська заборгованість в сумі 7 296 тисяч гривень становить заборгованість з винагороди за послуги пов'язаної сторони щодо стягнення проблемних боргів (2021: 11 196 тисяч гривень). Інформація про події після звітної дати наведена у Примітці 20. Інформація про операції з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 19.

12 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Професійні послуги	13 249	31 234
Витрати на персонал	2 813	2 853
Податки та платежі	923	1 118
Банківські комісії	12	14
Інші витрати	1 165	1 537
Усього адміністративних та інших операційних витрат	18 162	36 756

13 Інші доходи

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Доходи від продажу активів, на які було звернене стягнення	1 846	1 145
Доходи від операційної оренди	633	1 196
Доходи від інших транзакцій	1 484	8
Усього інших доходів	3 963	2 349

14 Податок на прибуток

Компанія не визнавала витрати з податку на прибуток у 2022 та 2021 роках.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2022	2021
Збиток від операцій до оподаткування	20 644	12 564
Теоретична сума податкових вигід за діючою ставкою оподаткування (18%)	(3 716)	(2 262)
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу за податковими збитками, перенесеними на наступні періоди	3 716	2 262
Витрати з податку на прибуток за рік	-	-

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 2022 р. становили 261 481 тисячу гривень (31 грудня 2021 р.: 243 639 тисяч 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 малоімовірним.

15 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.

16 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 2022 р. і 31 грудня 2021 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 2022 р. і 31 грудня 2021 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 2022 р. 4,0% придбаної заборгованості (за мінусом резерву на знецінення) становила заборгованість одного позичальника (31 грудня 2021 р.: 4,8% – 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. Це, зокрема, стосується кредитів, що відповідають певним критеріям підвищеного ризику, таким, як кредити під спостереженням. Такі якісні фактори ґрунтуються

16 Управління фінансовими ризиками (продовження)

на експертних судженнях та відповідному історичному досвіду Компанії. Також Компанія вважає, що відбулось значне збільшення кредитного ризику в разі наявності 30 днів прострочки.

Включення прогнозної інформації по заставним кредитам. Компанія включає прогнозу 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 прогнозній інформації: для заставних кредитів, які є знеціненими на момент придбання – справедливую 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 2022 р. та 31 грудня 2021 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 2022 р. та 31 грудня 2021 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
На 31 грудня 2022 р.						
Інші зобов'язання	8 729	8 729	-	-	-	8 729
Усього	8 729	8 729	-	-	-	8 729
На 31 грудня 2021 р.						
Інші зобов'язання	13 069	3 039	10 030	-	-	13 069
Усього	13 069	3 039	10 030	-	-	13 069

17 Управління капіталом

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 2022 р. статутний капітал Компанії становив 950 101 тисячу гривень (31 грудня 2021 р.: 950 101 тисяча гривень).

Станом на 31 грудня 2022 р. та на 31 грудня 2021 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).

18 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 вхідні 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 вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, така оцінка відноситься до рівня 3. Вагомість використаних вхідних 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 2022 р. і 31 грудня 2021 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2022			Балансова вартість	31 грудня 2021			Балансова вартість
	Справедлива вартість Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		Справедлива вартість Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Поточні активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	7 904	-	7 904	-	6 739	-	6 739
Придбана заборгованість (за амортизованою вартістю)	-	-	21 505	21 505	-	-	29 167	29 167

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.

19 Операції з пов'язаними сторонами

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 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 11)	(7 296)	-	-

На 31 грудня 2021 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)	-	-	2 617
Придбана заборгованість (Примітка 10)	-	1 363	-
Торгова кредиторська заборгованість (Примітка 11)	(11 196)	-	-

Характеристика залишків за розрахунками з пов'язаними сторонами подається в Примітках 6 і 11.

Доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 р. та 2021 р., представлені таким чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Компанія учасник	Дочірня компанія	2022 Суб'єкти господарювання під спільним контролем	Компанія учасник	Дочірня компанія	2021 Суб'єкти господарювання під спільним контролем
Адміністративні витрати	(850)	-	-	(23 232)	-	-
Зміна величини оціночного резерву під збитки	-	11	-	-	(5 890)	-
Інші доходи	336	-	-	659	-	-

Сукупна сума винагороди та інших виплат основному управлінському персоналу за 2022 рік становить 762 тисячі гривень (2021: 638,5 тисяч гривень).

20 Події після закінчення звітного періоду

29 березня 2023 року Компанія уклала угоду із пов'язаною стороною – ТДВ «Інтер-Ріск Україна» щодо погашення існуючої кредиторської заборгованості згідно з встановленим графіком платежів, поступово до 30 червня 2024 року. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 19.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Приватні Інвестиції"
Територія Шевченківський
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та нестійного забезпечення), н.в.г.у

за СДРНОУ
за КАТОГТТ 1
за КОІФІ
за КВЕД

КОДИ		
2023	01	01
37356981		
UA80000000001078669		
240		
64.99		

Середня кількість працівників 2 5 0445380788

Адреса, телефон вулиця Жамбила Жабасва, буд. 7, м. КИІВ, 04112

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	28	28
накопичена амортизація	1002	28	28
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	263	550
первісна вартість	1011	1 133	1 634
знос	1012	870	1 084
Інвестиційна нерухомість	1015	18 963	18 655
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	19 773	19 769
знос інвестиційної нерухомості	1017	810	1 114
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	28
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	3 404	13 628
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	22 658	32 861
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	1
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	231
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	79	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2 767	2 206
з бюджетом	1135	267	247
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	27 486	9 935
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 739	7 904
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6 739	7 904
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1180	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	43 139	24 766
Усього за розділом II	1195	80 477	45 290
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	103 135	78 151

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	950 101	950 101
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 291	1 291
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(861 326)	(881 970)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	90 066	69 422
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	11 522	7 930
розрахунками з бюджетом	1620	46	23
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	1 501	776
Усього за розділом III	1695	13 069	8 729
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	103 135	78 151

Керівник

Никифоров Сергій Львович

Головний бухгалтер

Рикова Світлана Аркадіївна



1 Кодификатор адміністративно-територіальної одиниці та територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія за СДРНОУ
"Приватні Інвестиції"

(наименовання)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Дата (рік, місяць, число) 2023 01 01
37356981
Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	633	1 198
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	633	1 198
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	22 019	45 193
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	(18 162)	(36 757)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(27 070)	(23 630)
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	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(22 580)	(13 996)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 936	1 432
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(20 644)	(12 564)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(20 644)	(12 564)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(20 644)	(12 564)

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	2 318	2 347
Відрахування на соціальні заходи	2510	495	506
Амортизація	2515	518	536
Інші операційні витрати	2520	41 901	56 998
Разом	2550	45 232	60 387

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

Никифоров Сергій Львович

Головний бухгалтер

Рикова Світлана Аркадіївна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Приватні Інвестиції"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
37356981		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	22 502	28 911
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	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	666	1 373
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	114	20 808
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 017)	(33 499)
Праці	3105	(1 866)	(1 889)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(506)	(512)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 113)	(3 905)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(743)	(2 318)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 370)	(1 586)
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	(273)	(9 443)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 507	1 844
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(346)	(64)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-346	-64
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	1 500
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	1 500
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 161	1 780
Залишок коштів на початок року	3405	6 739	4 960
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	4	(1)
Залишок коштів на кінець року	3415	7 904	6 739

Керівник

Никифоров Сергій Львович

Головний бухгалтер

Рикова Світлана Аркадіївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295					(20 644)	-	-	(20 644)
Залишок на кінець року	4300					1 291	(881 970)	-	69 422

Керівник

Никифоров Сергій Львович

Головний бухгалтер

Рикова Світлана Аркадіївна

