

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

**Окрема фінансова звітність станом
на 31 грудня 2024 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	6
Окремий звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід	7
Окремий звіт про зміни у власному капіталі	8
Окремий звіт про рух грошових коштів	9

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1 Вступ	10
2 Умови здійснення діяльності в Україні та безперервність діяльності	10
3 Суттєва інформація про облікову політику	11
4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	12
5 Прийняття нових чи переглянутих стандартів та тлумачень	12
6 Грошові кошти та їх еквіваленти	14
7 Інвестиційна нерухомість	14
8 Інвестиція у дочірню компанію	15
9 Активи, на які було звернене стягнення	15
10 Придбана заборгованість	16
11 Інші активи	17
12 Інші зобов'язання	17
13 Адміністративні та інші операційні витрати	18
14 Інші доходи	18
15 Податок на прибуток	18
16 Зобов'язання та умовні зобов'язання	19
17 Управління фінансовими ризиками	19
18 Управління капіталом	21
19 Розкриття інформації про справедливую вартість	21
20 Операції з пов'язаними сторонами	22
21 Події після звітної дати	23

Звіт незалежних аудиторів

Учасникам Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ»

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ» («Компанія»), що складається зі:

- окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року;
- окремого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- окремого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року;
- окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах неконсолідований фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року та її неконсолідовані фінансові результати і неконсолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання окремої фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до окремої фінансової звітності, яка описує негативний вплив на діяльність Компанії військового вторгнення на територію України, розпочатого Російською Федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інше питання

Окрему фінансову звітність Компанії станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було перевірено іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо тієї окремої фінансової звітності 27 лютого 2024 року.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання окремої фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною 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 свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності

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

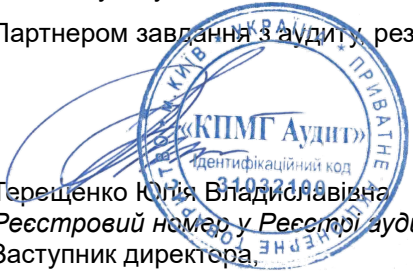
Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Терещенко Юлія Владиславівна
Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101451
Заступник директора,

ПРАТ «КПМГ Аудит»

30 травня 2025 року

Київ, Україна

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2024 року

(у тисячах гривень)	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Довгострокові активи			
Основні засоби		450	1 258
Інвестиційна нерухомість	7	19 248	19 419
Інвестиція у дочірню компанію	8	11 602	7 802
Придбана заборгованість	10	2 663	7 939
Усього довгострокових активів		33 963	36 418
Поточні активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62 328	69 566
Активи, на які було звернене стягнення	9	20 472	13 969
Придбана заборгованість	10	9 158	6 944
Інші активи	11	2 865	2 223
Усього поточних активів		94 823	92 702
УСЬОГО АКТИВІВ		128 786	129 120
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал		950 101	950 101
Резервний капітал		1 291	1 291
Накопичений дефіцит		(825 992)	(823 226)
Усього власного капіталу		125 400	128 166
Поточні зобов'язання			
Інші зобов'язання	12	3 386	954
Усього поточних зобов'язань		3 386	954
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 386	954
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		128 786	129 120

Сергій Никифоров
Генеральний Директор



Світлана Рикова
Головний бухгалтер

Примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ АБО ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за 2024 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітки	2023 рік	2024 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	10	1 581	604
Зміна величини оціночного резерву під збитки за придбаною заборгованістю	10	263 885	21 208
Доходи від придбаної заборгованості		265 466	21 812
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(22 424)	(15 528)
Зміна величини оціночного резерву під збитки від зменшення корисності активів, на які було звернене стягнення	9	4 330	(3 627)
Збитки від зменшення корисності інвестиції у дочірню компанію	8	(193 398)	(3 828)
Фінансові доходи		1 047	2 919
Інші доходи	14	1 232	2 731
Інші витрати		(275)	(1 713)
Прибуток до оподаткування		55 978	2 766
Витрати з податку на прибуток	15	-	-
Прибуток за рік		55 978	2 766
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		1 638	-
боргові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - перекласифіковано у прибуток або збиток		(1 638)	-
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного прибутку за рік		55 978	2 766

Примітки є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності.

ОКРЕМІЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за 2024 рік

<i>(у тисячах гривнях)</i>	Статутний капітал	Резервний капітал	Накопиче- ний дефіцит	Інший сукупний дохід	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 р.	950 101	1 291	(881 970)	-	69 422
Усього сукупного прибутку за період	-	-	55 978	-	55 978
Залишок на 31 грудня 2023 р.	950 101	1 291	(825 992)	-	125 400
Усього сукупного прибутку за період	-	-	2 766	-	2 766
Залишок на 31 грудня 2024 р.	950 101	1 291	(823 226)	-	128 166

Примітки є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності.

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2024 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>	Примітка	2023	2024
Грошові кошти від операційної діяльності			
Грошові кошти, отримані від факторингової діяльності		80 702	22 412
Надходження грошових коштів від дочірньої компанії в рахунок погашення раніше списаної позики	8	205 000	-
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(25 905)	(14 819)
Витрати на персонал сплачені		(2 734)	(3 971)
Проценти отримані		1 047	2 777
Грошові кошти, отримані від доходу з оренди		1 314	969
Інші надходження		-	8
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		259 424	7 376
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Внески в капітал дочірньої компанії	8	(205 000)	-
Придбання основних засобів		-	(138)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(205 000)	(138)
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		-	-
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		54 424	7 238
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		7 904	62 328
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	62 328	69 566

Примітки є невід’ємною частиною цієї фінансової звітності.

1 Вступ

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

Компанія входить до складу Групи РКО BP S.A. Group. На 31 грудня 2024 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 складали 4,53% і 95,47% відповідно.

Основним видом діяльності Компанії є факторингові послуги.

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

У 2021 році Компанія отримала у володіння 100% частки в статутному капіталі ТОВ ФК “Ідеа Капітал” шляхом відчуження (передачі) частки від попереднього власника, АТ “КРЕДОБАНК”, який також входить до складу Групи РКО BP S.A. Group. Вартість частки, за даними незалежного оцінювача, станом на дату транзакції складала 1 гривню. Компанія не подає консолідовану фінансову звітність, користуючись положеннями параграфів 5 та 7 пункту 3 Статті 14 Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а також положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 27 “Окрема фінансова звітність” та Міжнародного стандарту фінансової звітності 10 “Консолідована фінансова звітність”. Інформація щодо зміни вартості частки в статутному капіталі ТОВ ФК “Ідеа Капітал” в 2024 році наведена в Примітці 8.

2 Умови здійснення діяльності в Україні та безперервність діяльності

На бізнес Компанії впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов’язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб’єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 р. Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб’єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 6 серпня 2025 року.

Протягом 2023 та 2024 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Зростання реального ВВП за 2024 рік становило 2,9%. Річна інфляція зросла до 12,0% у 2024 році. Це супроводжувалося підвищенням облікової ставки НБУ з 13,5% до 15,5% у березні 2025 року. Водночас очікується пом’якшення темпів зростання через триваючу війну. Фіскальний баланс продовжує показувати великий дефіцит, що виникає через витрати, пов’язані з обороною та національною безпекою. Загальний орієнтовний прогноз передбачає значні ризики, в основному пов’язані з підвищеною невпевненістю у зв’язку з війною та потенційними затримками або дефіцитом зовнішнього фінансування.

З початком війни НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку воєнних дій усі світові рейтингові агентства знизили оцінку України:

- Fitch — довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті — RD, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті — CCC+;
- Moody’s — довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті — Ca,
- S&P — довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті — SD, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті — CCC+

За нинішніх обставин Компанія продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Компанія зможе продовжувати безперервну діяльність, виходячи, серед іншого, з таких міркувань:

- 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;
- усі операційні активи Компанії, включаючи нерухомість та основні засоби, перебувають під контролем Компанії та розташовані за межами окупованих територій або зон, де ведуться активні бойові дії;
- материнська компанія “Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA” надала письмове підтвердження про намір і надалі підтримувати Компанію у осяжному майбутньому та не планує її ліквідувати. На думку керівництва, підтримка з боку сторони, що здійснює ефективний контроль, дозволить Компанії продовжити свою діяльність у осяжному майбутньому.

Однак продовження військових дій може й надалі становити загрозу ракетних обстрілів критично важливих об'єктів енергетичної, транспортної та/або бізнес-інфраструктури країни. Також воно може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансуванні як для Компанії, так і для її клієнтів.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Компанія не могла продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

3 Суттєва інформація про облікову політику

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

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

Безперервність діяльності. Управлінський персонал підготував цю окрему фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності. У Примітці 2 описані фактори, які управлінський персонал брав до уваги при оцінці спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність у майбутньому.

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

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

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

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

Безперервність діяльності – додаткова інформація наведена у Примітці 2.

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

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

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

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

5 Прийняття нових чи переглянутих стандартів та тлумачень

Із 1 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Зазначені зміни не мають суттєвого впливу на окрему фінансову звітність.

Із 1 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Із 1 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

- МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

(далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-які відносини хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної із визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

- МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

- МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

- МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 1 січня 2027 року:

- МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження/звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

- МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною/підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Керівництво не очікує суттєвого впливу цих стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Компанії, крім МСФЗ 18 та МСФЗ 19. МСФЗ 18 і МСФЗ 19 були нещодавно видані та є обов'язковими до застосування з 1 січня 2027 року, і тому Товариство перебуває в процесі аналізу впливу цих змін.

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
Залишки коштів на банківських рахунках до запитання	62 328	69 566
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	62 328	69 566

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	Залишки коштів на банківських рахунках, що виплачуються на вимогу	
	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
uaAAA	54 864	57 711
uaAA	7 464	11 855
Усього	62 328	69 566

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року всі залишки грошових коштів та їх еквіваленти не є кредитно-знеціненими та відносяться до Стадії 1 (очікувані кредитні збитки за 12 місяців).

Станом на 31 грудня 2024 р. грошові кошти та їх еквіваленти на суму 57 711 тисяч гривень (31 грудня 2023 р.: 54 864 тисячі гривень) були розміщені у банку, що є пов'язаною стороною Компанії (Примітка 20).

7 Інвестиційна нерухомість

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

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

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

На 31 грудня 2024 р. інвестиційна нерухомість представлена нежитловим приміщенням та землею у м. Києві, балансовою вартістю 19 419 тисяч гривень (31 грудня 2023 р.: нежитловим приміщенням та землею у м. Києві, балансовою вартістю 19 248 тисяч гривень).

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023 рік	2024 рік
1 рік	614	913
Усього недисконтованих платежів за операційною орендою до отримання на 31 грудня	614	913

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості склав 913 тисяч гривень (у 2023 році – 958 тисяч гривень) (Примітка 14), в тому числі за договором з пов'язаною стороною – 684 тисячі гривень (у 2023 році – 768 тисяч гривень) (Примітка 20).

8 Інвестиція у дочірню компанію

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

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

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія визнала балансову вартість інвестиції у дочірню компанію відповідно до справедливої вартості чистих активів ТОВ ФК “Ідея Капітал” у сумі 11 602 тисячі гривень (31 грудня 2022 року: 1 гривня).

Протягом 2024 року Компанія переглянула балансову вартість інвестиції у дочірню компанію відповідно до справедливої вартості чистих активів ТОВ ФК “Ідея Капітал” у сумі 7 774 тисячі гривень. Таким чином, у 2024 році Компанія визнала збиток від зменшення корисності інвестиції у дочірню компанію в сумі 3 828 тисяч гривень згідно вимог МСБО 36 “Зменшення корисності активів”. Справедлива вартість чистих активів ТОВ ФК “Ідея Капітал” визначена керівництвом Компанії на підставі майбутніх надходжень від зняття короткострокових банківських депозитів, а також очікуваних надходжень від стягнення кредитної заборгованості третіх сторін перед ТОВ ФК “Ідея Капітал”, забезпеченої заставою нерухомості – оцінених шляхом дисконтування прогнозних грошових потоків, оснований на інформації щодо поточних цін за аналогічними об'єктами нерухомості, з урахуванням сценаріїв щодо терміну стягнення заборгованості шляхом судового провадження та витрат на реалізацію об'єктів застави.

Також компанія має інвестицію у 0,1% частки у статутному капіталі ТДВ «ІНТЕР-РІСК УКРАЇНА», що становить 28 тисяч гривень станом на 31 грудня 2024 та 2023 року.

9 Активи, на які було звернене стягнення

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
Нежитлова/житлова нерухомість	19 664	13 157
Земля	808	812
Усього активів, на які було звернене стягнення	20 472	13 969

У 2024 році, Компанія переглянула оціночну вартість відповідних об'єктів нерухомості. У результаті, було визнано дооцінка активів, на які було звернене стягнення, у сумі 46 тисяч гривень.

10 Придбана заборгованість

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

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

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

Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року враховує вплив повномасштабного вторгнення Росії на територію України з 24 лютого 2022 року та пов'язану з цим суттєву невизначеність щодо подальшого стану економіки України.

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

2023

<i>(у тисячах гривень)</i>	РОСІ за амортизованою собівартістю	РОСІ за FVOCI	Усього
Балансова вартість станом на 1 січня	21 505	2 058	23 563
Зміна величини оціночного резерву	265 224	(1 339)	263 885
Нарахування процентного доходу із застосуванням ефективної процентної ставки по кредитах	1 581	-	1 581
Погашення/списання – вплив на валову вартість	(17 657)	(299)	(17 956)
Погашення/списання – вплив на резерв	(259 276)	-	(259 276)
Інші зміни	24	-	24
Балансова вартість станом на 31 грудня	11 401	420	11 821

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

2024

<i>(у тисячах гривень)</i>	РОСІ за амортизованою собівартістю	РОСІ за FVOCI	Усього
Балансова вартість станом на 1 січня	11 401	420	11 821
Зміна величини оціночного резерву під збитки	8 932	707	9 639
Нарахування процентного доходу із застосуванням ефективної процентної ставки по кредитах	604	-	604
Погашення/Списання – вплив на валову вартість	(5 702)	(785)	(6 487)
Погашення/Списання – вплив на резерв	(694)	-	(694)

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до окремої фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інші зміни	-	-	-
Балансова вартість станом на 31 грудня	14 541	342	14 883

Стаття «Зміна величини оціночного резерву під збитки» включає прибуток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9, для кредитів, що становить 21 208 тисяч грн., у т.ч. відшкодування за кредитами, списаними раніше, у сумі 11 569 тисяч грн.

Забезпечення кредитно-знеціненої придбаної заборгованості заставою станом на відповідні дати представлено таким чином:
(у тисячах гривень)

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Придбана заборгованість, забезпечена:		
- житловою нерухомістю	8 476	8 867
- іншою нерухомістю	-	-
Придбана заборгованість, незабезпечена:	3 345	6 016
Придбана заборгованість, усього	11 821	14 883

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 2024 року була би на 8 867 тисяч гривень більшою (2023: на 8 476 тисяч гривень).

На 31 грудня 2024 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 у 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 2024 р. та 2023 р.

11 Інші активи

(у тисячах гривень)	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
Передоплати	2 601	1 953
Інші активи	264	270
Усього інших активів	2 865	2 223

12 Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2024 р.
Торгова кредиторська заборгованість	3 280	827
Інша кредиторська заборгованість	25	9
Інші зобов'язання	81	118
Усього інших зобов'язань	3 386	954

Торгова кредиторська заборгованість включає заборгованість з винагороди за послуги пов'язаної сторони щодо стягнення проблемних боргів у сумі 53 тисячі гривень (2023: 2 789 тисяч гривень). Інформація про операції з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 20.

13 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2024
Професійні послуги	17 078	10 310
Витрати на персонал	3 256	3 958
Податки та платежі	770	463
Банківські комісії	13	16
Інші витрати	1 307	781
Усього адміністративних та інших операційних витрат	22 424	15 528

14 Інші доходи

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2024
Доходи від операційної оренди	958	913
Доходи від продажу активів, на які було звернене стягнення	258	1 724
Доходи від інших транзакцій	16	94
Усього інших доходів	1 232	2 731

15 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли він відноситься до статей, визнаних безпосередньо у власному капіталі або в іншому сукупному доході.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати чи відшкодування, розрахованого на основі прибутку чи збитку за рік, що підлягає оподаткуванню, з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок не визнається за тимчасовими різницями, які виникають при початковому визнанні активів або зобов'язань в операції, що не є об'єднанням бізнесу, яке не впливає ані на обліковий, ані на оподатковуваний прибуток або збиток.

Відстрочені податкові активи визнаються за нереалізованими податковими збитками, податковими кредитами та тимчасовими різницями, що зменшують базу оподаткування, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого вони зможуть бути реалізовані. Величина майбутнього оподаткованого прибутку визначається на основі величини відповідних сторнованих оподатковуваних тимчасових різниць. За відсутності достатньої суми відповідних тимчасових різниць для визнання відстроченого податкового активу в повному розмірі, додатково береться до уваги майбутній оподатковуваний прибуток, який визначається на основі бізнес-плану Компанії і не враховує вплив сторнування існуючих тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи аналізуються на кожну звітну дату і зменшуються, якщо реалізація відповідної податкової вигоди більше не є ймовірною. Подібні списання сторнуються в разі підвищення ймовірності отримання майбутнього оподаткованого прибутку.

Величина невизнаних відстрочених податкових активів переоцінюється на кожну звітну дату і визнається тією мірою, якою існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого вони зможуть бути реалізовані.

Сума відстроченого податку оцінюється на основі податкових ставок, що, як очікується, будуть застосовуватися до тимчасових різниць на момент їх сторнування згідно із законами, чинними або по суті введеними у дію на звітну дату.

Оцінка відстроченого податку відображає податкові наслідки того, яким чином Компанія планує, на кінець звітного періоду, відшкодувати балансову вартість своїх активів та розрахуватися за балансовою вартістю своїх зобов'язань.

Компанія не визнавала витрати з податку на прибуток у 2023 та 2024 роках.

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

<i>(у тисячах гривень)</i>	2023	2024
Прибуток від операцій до оподаткування	55 978	2 766
Теоретична сума податкових витрат/(вигід) за діючою ставкою оподаткування (18%)	10 076	498
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу за податковими збитками, перенесеними на наступні періоди	(10 076)	(498)
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 2024 р. становили 194 643 тисячі гривень (31 грудня 2023 р.: 198 876 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.

16 Зобов'язання та умовні зобов'язання

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

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

17 Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

Концентрація кредитного ризику. На 31 грудня 2023 р. і 31 грудня 2024 р. еквіваленти грошових коштів Компанії утримуються у ПАТ “Кредобанк”, який є пов’язаною стороною Компанії, та АТ КБ “Приватбанк”, який є комерційним банком у державній власності. Аналіз якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня 2023 р. і 31 грудня 2024 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, у яких розміщені ці активи. Компанія не створювала резерв під очікувані кредитні збитки щодо грошових коштів та їх еквівалентів через несуттєвість його суми.

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 прогнозної інформації. Мета оцінки полягає у виявленні того, чи відбулося значне підвищення кредитного ризику щодо позиції, схильної до кредитного ризику, за допомогою порівняння:

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

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

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

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

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

Включення прогнозної інформації по заставним кредитам. Компанія включає прогнозну інформацію в оцінку очікуваних кредитних збитків. Компанія розглядає три економічних сценарії: базовий сценарій, ймовірність реалізації якого складає від 30% до 90%, оптимістичний сценарій із ймовірністю реалізації від 5% до 10%, і песимістичний – із 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.

У 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 у рамках судових рішень по стягненню заборгованості з позичальників, виходячи з сучасної судової практики, зокрема, практики Верховного Суду України. Беручи до уваги короткостроковий горизонт планування за заставними кредитами, Компанія аналізує інформацію за період від 1-го року до 2-х років.

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

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

Процентний ризик. На 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2024 р. всі активи та зобов’язання Компанії мають фіксовану ставку, тому управлінський персонал вважає, що процентний ризик є низьким.

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

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

Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення на 31 грудня 2023 р. та 31 грудня 2024 р. представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	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 2023 р.						
Інші зобов’язання	3 386	1 202	2 184	-	-	3 386
Усього	3 386	1 202	2 184	-	-	3 386
(у тисячах гривень)	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 2024 р.						
Інші зобов’язання	954	954	-	-	-	954
Усього	954	954	-	-	-	954

18 Управління капіталом

Чисті активи, що належать учасникам. Зобов’язання Компанії як товариства з обмеженою відповідальністю виплачувати учасникам частку їхньої участі у капіталі товариства на їх вимогу є інструментом 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 усі ознаки і відповідають критеріям, визначеним у МСБО 32. Компанія визначила, що ці інструменти з правом дострокового погашення мають ознаки і відповідають критеріям визнання їх як власного капіталу.

Цілі Компанії у сфері управління капіталом полягають у забезпеченні здійснення безперервної діяльності з метою забезпечення прибутку учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам. На 31 грудня 2024 р. статутний капітал Компанії становив 950 101 тисячу гривень (31 грудня 2023 р.: 950 101 тисяча гривень).

Станом на 31 грудня 2023 р. та на 31 грудня 2024 р. Компанія відповідала вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, згідно з якими фінансові компанії повинні підтримувати мінімальну суму власного капіталу на рівні, не нижчому за суму, встановлену Положенням на момент їх внесення до Державного реєстру фінансових установ (5 000 тисяч гривень для Компанії).

19 Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії джерел визначення справедливої вартості таким чином: (i) до рівня 1 відносяться оцінки за котируваннями цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов’язань, (ii) до рівня 2 – отримані в результаті використання методів оцінки вартості, в яких всі суттєві вхідні дані щодо активу чи зобов’язання є відкритими безпосередньо (наприклад,

Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “Приватні інвестиції”
Окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Примітки до окремої фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 р. та за рік, що закінчився на цю дату

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 2023 р. і 31 грудня 2024 р.:

	31 грудня 2023				31 грудня 2024			
	Справедлива вартість			Балансова вартість	Справедлива вартість			Балансова вартість
(у тисячах гривень)	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Поточні активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	62 328	-	62 328	-	69 566	-	69 566
Придбана заборгованість (за амортизованою вартістю)	-	-	11 401	11 401	-	-	14 541	14 541

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

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

20 Операції з пов’язаними сторонами

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

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

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

	Компанія учасник	Дочірня компанія	Суб’єкти господарювання під спільним контролем
(у тисячах гривень)			
Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на банківських рахунках до запитання (Примітка 6)	-	-	54 864
Інвестиція в дочірню компанію (Примітка 8)	-	11 602	-

Торгова кредиторська заборгованість (Примітка 12)	(2 789)	-	-
---	---------	---	---

На 31 грудня 2024 р. непогашені залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами були такими:

	Компанія учасник	Дочірна компанія	Суб'єкти господарювання під спільним контролем
<i>(у тисячах гривень)</i>			
Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на банківських рахунках до запитання (Примітка 6)	-	-	57 711
Інвестиція в дочірню компанію (Примітка 8)	-	7 802	-
Торгова кредиторська заборгованість (Примітка 12)	(53)	-	-

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

Доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 р. та 2024 р., представлені таким чином:

	Компанія учасник	Дочірна компанія	2023 Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем	Компанія учасник	Дочірна компанія	2024 Суб'єкти господарю- вання під спільним контролем
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Адміністративні витрати	(712)	-	(10)	(850)	-	(15)
Зміна величини оціночного резерву під збитки за придбаною заборгованістю (Примітки 8 та 10)	-	203 626	-	-	-	-
Збитки від зменшення корисності інвестиції у дочірню компанію (Примітка 8)	-	(193 398)	-	-	(3 828)	-
Інші доходи	768	-	1 047	684	-	2 919

Сукупна сума винагороди та інших виплат основному управлінському персоналу за 2024 рік становить 1 267 тисяч гривень (2023: 906 тисяч гривень).

21 Події після звітної дати

Управлінський персонал провів аналіз подій після дати балансу до дати, коли ця фінансова звітність була затверджена до випуску, та визначив, що немає подій, які вимагають коригування або розкриття.