

Звіт незалежного аудитора

Адресовано: Учасникам та Керівництву ТОВ «ФК «ПАРІС»
Національному Банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС» (код ЄДРПОУ 38962392, юридична та фактична адреса: 03050, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 77/А, далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС» на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Щодо підтвердження справедливої вартості прав вимог на звітну дату

Як зазначено в примітці 10 до фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року дебіторська заборгованість по відступленим Товариству правам вимоги складає 35 672 тис. грн та відображена за вартістю придбання. Відповідно до облікової політики Товариства подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки (примітка 3.3.4). Вартість боргів по споживчим кредитам фізичних осіб складає на звітну дату 19 751 тис. грн, ці борги відображені в звітності за вартістю придбання, яку Товариство вважає справедливою на звітну дату. Більше 90% зазначеної заборгованості, згідно з даними Товариства, є простроченими на звітну дату. В той же час номінальна вартість боргів є значно вищою від вартості придбання такої заборгованості.

Товариство не проводило оцінку майбутніх грошових потоків від реалізації вказаної заборгованості та вона може відрізнятись від вартості придбання. Зміна оцінки мала б вплив на фінансові результати Товариства за звітний період та на вартість активів. На наш погляд такий вплив міг бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Суттєва невизначеність, пов'язана з безперервною діяльністю Товариства

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну та згідно з Указом Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 року був введений воєнний стан.

Війна, яку Росія веде проти України, є великою гуманітарною кризою, яка вражає мільйони людей. Економічні наслідки цієї війни вже відчуваються в усьому світі, існують значні ризики серйозного й тривалого негативного ефекту.

За оцінками Міжнародного валютного фонду економіка України може скоротитися на 25-35%, а згідно з прогнозом Світового банку - на 45%. Згідно з оцінками аналітиків Світового банку, більше половини українських підприємств зупинили діяльність через війну, а решта працюють зі значними обмеженнями. Кількість біженців, які виїхали з України від початку повномасштабного російського вторгнення, за даними Управління Верховного комісара ООН у справах біженців становить більше 5 млн осіб.

За спільними оцінками Мінекономіки та КСЕ (станом на 6 квітня 2022р.), загальні втрати економіки України через війну – прямі втрати і непрямі втрати (зниження ВВП, припинення інвестицій, відтік робочої сили, додаткові витрати на оборону та соціальну підтримку тощо) – коливаються від \$564 до 600 млрд. Так як фінансова звітність Товариства була затверджена до дати початку конфлікту, дана подія не висвітлена в примітках до фінансової звітності. Ми звернулись з запитом до управлінського персоналу та отримали їх оцінку впливу на подальшу діяльність Товариства. За даними Товариства існує невизначеність щодо своєчасного погашення фізичними особами заборгованості по придбаним Товариством споживчим кредитам. З тих регіонів, які не є в зоні активних бойових дій, і які продовжують працювати, надходження коштів в погашення боргів продовжується. На дату отримання відповіді, 18 квітня 2022 року, кошти в погашення боргів в добровільному порядку від фізичних осіб так і по виконавчим впровадження продовжують надходити щоденно.

Хоча Товариство продовжує свою діяльність, військові дії відбуваються після дати балансу, що створює суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик втрати активів та збитки в результаті бойових дій, повітряних атак і ракетних ударів, а також дефіцит клієнтів і персоналу, викликаного цивільною еміграцією та обмеженнями воєнного стану в Україні. Повний ступінь впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну.

Щодо інвестиційної нерухомості

Як зазначено в примітці 6 до фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року вартість інвестиційної нерухомості становить 4 285 тис. грн. і складається вона з набутих прав власності на майно боржників в процесі проведення стягнення по кредитним договорам. При первинному визнанні активів Товариство відобразило в обліку таку нерухомість за справедливою вартістю, яка відповідає оціночній вартості згідно з оцінкою незалежних оцінщиків. В примітках до фінансової звітності зазначено, що у витягах з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності по об'єктам інвестиційної нерухомості вказані дані про арешти, що позбавляє на звітну дату Товариства права здійснити розпорядження майном допоки такі арешти не будуть зняті в установленому порядку. Наша думка не змінюється щодо викладеного. Але зважаючи на продовження військової агресії, проведення бойових дій, обстрілів та ракетних атак міст та селищ України, в тому числі Одеси, в якій знаходиться дана нерухомість, існує значний ризик пошкодження, руйнування та втрати контролю над цими активами.

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

(Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2021 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що

аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та,

на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» зареєстроване Святошинською районною у м. Києві державною адміністрацією 14.12.2009.

Код ЄДРПОУ: 36852079

* Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 1595 (рішення АПУ №363/5 від 12.07.2018, чинне до 31.12.2023).

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» включене до Реєстру аудиторських фірм, які мають право проводити обов'язковий аудит.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сидорчук Таїса Володимирівна (Сертифікат аудитора № 006567, виданий рішенням Аудиторської Палати України від 23.04.2009 № 291/2).

Місцезнаходження: 03062, м. Київ, пр-т Перемоги, 65, корпус Б, офіс 357, тел. (044) 223-78-10, (050) 336-33-16, електронна адреса: TVSYDORCHUK@afvip.kiev.ua, сайт: <http://afvip.kiev.ua> .

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Договір на проведення аудиту № 240/2021-АП від 14 грудня 2021 р.

Період аудиту з «14» грудня 2021 року по 26 квітня 2022 року.

Від імені ТОВ «АФ «ВП» Генеральний Директор **С.Х. Сапсай**

(Сертифікат аудитора № 007375, виданий рішенням Аудиторської Палати України від 28.07.2016 р. № 327/2).



Дата складання звіту незалежного аудитора 26 квітня 2022 року.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»

Зміст

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	8
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	12
2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	13
2.1. Концептуальна основа фінансової звітності.....	13
2.2. Припущення про безперервність діяльності	13
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	13
2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності	14
2.5. Звітний період фінансової звітності	14
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	14
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	14
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	14
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	15
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	20
3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток	22
3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	23
3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	24
3.8. Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими.....	25
4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ	28
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	28
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії	29
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	29
4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів	29
4.5. Використання ставок дисконтування	30
4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	30
4.7. Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством.....	30
5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	31
5.1. Принципи оцінки за справедливою вартістю	31
5.2. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	32
6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ та ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	34
7. ГРОШОВІ КОШТИ	34

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року

8.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	35
9.	ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	35
10.	ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ ТОВАРИСТВА	35
11.	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	36
12.	ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	37
13.	ДОХОДИ	37
14.	ВИТРАТИ	38
15.	ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	38
16.	РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ	38
16.1.	<i>Умовні зобов'язання</i>	38
16.2.	<i>Розкриття інформації про пов'язані сторони</i>	40
16.3.	<i>Цілі та політики управління фінансовими ризиками</i>	41
16.4.	<i>Управління капіталом</i>	43
16.5.	<i>Події після Балансу</i>	44

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Звіт про фінансовий стан

(тис грн)

Актив	Код рядка	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002		-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	25	
Інвестиційна нерухомість	1015	4 285	649
Усього за розділом I	1095	4 312	651
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9 469	28739
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	115	428
Рахунки в банках	1167	115	428
Інші оборотні активи	1190	35 672	30898
Усього за розділом II	1195	45 256	60 065
Баланс	1300	49 568	60716
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	8000	8000
Резервний капітал	1415		-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	111	81
Неоплачений капітал	1425		
Усього за розділом I	1495	8 111	8081
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	29 614	23 490
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги	1615	11 707	28995
- розрахунками з бюджетом	1620	26	17
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	3
- розрахунками зі страхування	1625	27	15
- розрахунками з оплати праці	1630	79	56
Поточні забезпечення	1660	4	62
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	41 457	52 635
Баланс	1900	49 568	60 716

Затверджено до випуску та підписано
«17» лютого 2022 року

Директор



Володимир СЛЮЗЕНКО

Головний бухгалтер



Вікторія ЧЕРНОНОГ

Звіт про сукупний дохід

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9806	9 283
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий :			
прибуток	2090	9806	9 283
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	24	2
Адміністративні витрати	2130	(3568)	(3 279)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180	(13)	(1)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	6249	6 005
збиток	2195		
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	5030	7 463
Фінансові витрати	2250	(6 232)	(5 992)
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	(5 010)	(7 458)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	37	18
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7)	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	30	15
збиток	2355		-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	2021 рік	2020 рік
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	30	15


Затверджено до випуску та підписано
«17» лютого 2022 року

Директор



Володимир СЛЮЗЕНКО

Головний бухгалтер



Вікторія ЧЕРНОНОГ

Звіт про зміни у власному капіталі

(тис грн)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Додатковий капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 01 січня 2020 року	4000	8 000	-	66	-	-	8 066
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2020 року	4095	8 000	-	66	-	-	8 066
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік	4100	-	-	15	-	-	15
Інший сукупний дохід	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)							
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій(часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	15	-	-	15
Залишок на 31 грудня 2020 року	4300	8 000	-	81	-	-	8 081
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	4005	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01 січня 2020 року	4095	8 000	-	81	-	-	8 081
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік	4100	-	-	30	-	-	30
Інший сукупний дохід	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)							
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:							
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:							
Викуп акцій(часток)	4260	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	30	-	-	30
Залишок на 31 грудня 2021 року	4300	8 000	-	111	-	-	8 111

Затверджено до випуску та підписано «17» лютого 2022 року

Директор



Володимир СЛЮЗЕНКО

Головний бухгалтер



Вікторія ЧЕРНОНОГ

Звіт про рух грошових коштів
(за прямим методом)

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2021 рік	2020 рік
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	54 775	44 599
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Інші надходження	3095	11 868	18 300
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(47 626)	(34 352)
Праці	3105	(859)	(597)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(230)	(163)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(211)	(151)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(12 750)	
Інші витрачання	3190	(4 965)	(17 209)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2	10 427
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		5 724
необоротних активів	3205		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		9 837
необоротних активів	3260		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		(4 113)
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	48 116	30 971
Інші надходження	3340		8 915
Витрачання на:			
Погашення позик	3350	41 992	30 971
Витрачання на сплату відсотків	3360	(6 088)	(5 886)
Інші платежі	3390	(351)	(9 096)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(315)	(5 887)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(313)	427
Залишок коштів на початок року	3405	428	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	115	428

Затверджено до випуску та підписано
«17» лютого 2022 року

Директор  Володимир СЛЮЗЕНКО

Головний бухгалтер  Вікторія ЧЕРНОНОГ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС» (далі по тексті - Компанія або Товариство) зареєстроване 04.11.2013 відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві.

Ідентифікаційний код суб'єкта підприємницької діяльності в Єдиному державному реєстрі підприємств та організацій України: **38962392**.

Юридична та фактична адреса Товариства: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 77А

Основні види діяльності за КВЕД-2010:

64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;

64.92 – Інші види кредитування;

64.91 – Фінансовий лізинг;

64.19 – Інші види грошового посередництва.

Підприємство має наступні ліцензії (дозволи):

- Свідоцтво про державну реєстрацію фінансової установи (серія ФК № 438 від 03.12.2013 р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 03.12.2013 р. № 4381 (реєстраційний номер 13102932);

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 22.06.2018 № 2779.

Ліцензія для здійснення діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно рішення НБУ від 11.09.2020 року № 21/1312-пк.

Стратегічні цілі Товариства. Компанія прагне поліпшити свою позицію на фінансовому ринку, зайняти провідне місце в даному сегменті, підтримуючи у довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України. На ринку з високим рівнем конкуренції Товариство обрало активну модель поведінки: використовує нові можливості, а не реагує на зміни, які вже відбулися.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі світовою економічною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що здійснюються урядом України. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги по мірі настання термінів їх погашення.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Функціональною валютою і валютою подання звітності є українська гривня. Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначене інше.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 17 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівником Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2016 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2019 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

3.2.3. **Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. **Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

3.3. **Облікові політики щодо фінансових інструментів**

3.3.1. **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- (а) у відповідності до своєї бізнес-моделі стосовно управління фінансовим активом;

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом. Під час первісного визнання Товариство має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.2. Подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації, векселі.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Компанія зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутністю основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Компанії та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Компанії та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення внаслідок зменшення корисності або неможливості інкасації. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або у відповідних

випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.3. *Грошові кошти та їхні еквіваленти*

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.4. *Дебіторська заборгованість*

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Компанія стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Компанія розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. *Зобов'язання*

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

3.3.6. *Згортання фінансових активів та зобов'язань*

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. *Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів*

3.4.1. *Визнання та оцінка основних засобів*

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. *Подальші витрати*

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. *Амортизація основних засобів*

Амортизація основних засобів Компанії нараховується прямолінійним методом з використанням таких строків корисного використання:

- будівлі - 20 років

- машини та обладнання - 5 років
- комп'ютери - 2 роки
- інвентар, меблі - 4 роки
- інші основні засоби - 12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Інвестиційна нерухомість

Облік інвестиційної нерухомості здійснюється згідно МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- б) продажу в звичайному ході діяльності.

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Згідно пп. 33-35 МСФЗ № 40, «суб'єктові господарювання, який обирає модель справедливої вартості, після первісного визнання слід оцінювати всю його інвестиційну нерухомість за її справедливою вартістю.

В разі отримання інвестиційної заборгованості шляхом набуття права власності на майно боржників в процесі проведення стягнення по кредитним договорам, така інвестиційна нерухомість оприбутковується за справедливою вартістю.

Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості слід визнавати в прибутку або збитку за період, у якому він виникає».

3.4.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не

встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

3.4.6. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Компанія сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди оцінюються в сумі, що очікується до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Відповідно дана сума розраховується на основі податкових ставок та положень податкового законодавства, що діють або оголошені на дату балансу. Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з українським податковим законодавством на основі оподаткованого доходу і податкових витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях.

В 2020 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

В 2021 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

Відстрочені податкові активи та відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання фінансової звітності щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх оподатковуваних різниць та перенесення на наступні періоди невикористаних податкових активів і невикористаних податкових збитків, якщо є ймовірним отримання майбутнього оподаткованого прибутку, щодо якого можна використати оподатковувані тимчасові різниці, а також перенесені на наступні періоди невикористані податкові активи і невикористані податкові збитки, за винятком ситуації:

1. коли відстрочений податковий актив пов'язаний з оподатковуваними тимчасовими різницями від первісного визнання активу чи зобов'язання в господарській операції, що не є

об'єднанням компаній, та під час здійснення операцій не впливає ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

2. щодо всіх оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні й асоційовані підприємства, частками в спільній діяльності у випадку, коли існує ймовірність, що тимчасова різниця буде сторнована в найближчому майбутньому, і буде отриманий оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю.

На кожен дату складання балансу Товариство переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів і зменшує їх балансову вартість, якщо більше не існує ймовірності одержання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволив би реалізувати частину або всю суму такого відстроченого податкового активу. Невизнані раніше відстрочені податкові активи переоцінюються Товариством на кожен дату фінансової звітності і визнаються тоді, коли виникає ймовірність одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, що дає можливість реалізувати відстрочений податковий актив.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визнаються за податковими ставками, застосування яких очікується у році, в якому відбудеться реалізація активу чи погашення зобов'язання, на основі чинних або оголошених на дату фінансової звітності податкових ставок і положень податкового законодавства.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання підлягають взаємозаліку при наявності повного юридичного права зарахувати поточні податкові активи в рахунок поточних податкових зобов'язань, якщо вони стосуються податків на прибуток, накладених тим самим податковим органом на той самий суб'єкт господарювання

Приймаючи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів та зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, що базувалось на інформації, яка була у його розпорядженні на момент складання даної фінансової звітності.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- 1) Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 2) за Компанією не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- 3) суму доходу можна достовірно оцінити;
- 4) ймовірно, що до Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- а) та
- б) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

По операціям стягнення заборгованостей по кредитним договорам, в тому числі шляхом стягнення на майно боржників Товариство визнає дохід або витрати на різницю між

сумою придбаного боргу та сумою стягнення. В разі стягнення майном Товариство визнає дохід або витрати як різниця між вартістю придбаного боргу та справедливою вартістю стягненого майна.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Компанія капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.2. Умовні зобов'язання та активи

Компанія не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

3.7.3. Пов'язані особи

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

3.8. Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими

1. Зміни до МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2021 року.

Товариство застосувало нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка». Зміни стосуються реформи базової процентної ставки (IBOR). Стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування. МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В 5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

- Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації». Стандарт доповнено додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;
 - кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.
- Зміни до МСФЗ 4 «Страхові контракти». Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, які включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9.
 - Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» – зміни стосуються поступок з оренди, пов'язані з COVID-19. Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією. Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

За оцінкою керівництва Товариства, застосування змін до МСФЗ, які набули чинності з 01 січня 2021 року, не впливає на фінансовий стан Товариства.

2. МСФЗ та інтерпретації КТМФЗ, які ще не набули чинності станом на 01 січня 2021 року

Товариство не застосовувало нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання фінансової звітності.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2022 року:

- МСБО 16 «Основні засоби» - зміни стосуються заборони вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує

актив до його цільового використання. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку;

- МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» - уточнення, щодо «витрат на виконання договору»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань, а також актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Поправка уточнює характер комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди;
- Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2023 року:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти» - основні вимоги: виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях; спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17.
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки». Зміни уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Керівництво Товариства достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

4. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ

При підготовці фінансової звітності Компанія здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. 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 за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанія посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- 1) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 2) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші вимоги інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Компанії використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за шим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування

Товариство використовує ставку дисконтування, яка визнається як облікова ставка НБУ на день проведення розрахунків.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.7. Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством

Законодавство України щодо оподаткування та здійснення господарської діяльності по операціям факторингу, відступлення прав вимог продовжує розвиватися. Законодавчі акти та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших органів державного

управління. Не рідко точки зору різних органів на певне питання відрізняються. Товариство вважає, що воно дотримувалося всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки і відрахування були сплачені або нараховані. Водночас існує ризик того, що операції й інтерпретації того, що не були поставлені під сумнів державними органами в майбутньому, хоча цей ризик значно зменшується з плином часу. Неможливо визначити суму неперед'явлених позовів, що можуть бути пред'явлені, якщо такі взагалі існують, або ймовірність будь-якого несприятливого результату.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

5.1. Принципи оцінки за справедливою вартістю

Товариство класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано

рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулювального агентства) та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку - отримати ціну, за якою відбулась би операція на дату балансу з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на найсприятливішому активному ринку, до якого суб'єкт господарювання має безпосередній доступ. Проте суб'єкт господарювання коригує ціну на сприятливішому ринку для відображення будь-яких розходжень кредитного ризику контрагента між різними інструментами, які відкрито купуються та продаються на цьому ринку, та інструментом, що його оцінюють. Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості і якщо вони існують, їх застосовують для оцінки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство визначає справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між

вексельними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для компанії). Періодично Товариство обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

5.2. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів з розміщенням до 3-х місяців та депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Залишки	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020		
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	9 469	28 739	9 469	28 739
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації або стягнення з боржників	-	-	-	-	35 672	30 898	35 672	30 898

У 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2020	Придбання/зростання (продажі/зменшення)	Залишки станом на 31.12.2021	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Поточна дебіторська заборгованість	28 739	-19 270	9 469	-
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації або стягнення з боржників	30 898	4 774	35 672	-

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації	15921	14 216	15921	14216
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для стягнення (фіз.особи)	19751	16 682	19751	16682
Поточна дебіторська заборгованість	9 469	28 739	9 469	28 739
Грошові кошти	115	428	115	428

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності змінилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з урахуванням ризиків наведено у прим. 16.3.

6. ОСНОВНІ ЗАСОБИ та ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Станом на звітну дату та попередній звітний період Товариство не має на балансі основних засобів. Інвестиційна нерухомість складає - 4 285 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року в балансі підприємства обліковується в складі інвестиційної нерухомості актив: нежитлове підвальне приміщення площею 103 м.кв., що розташоване в м. Одеса, оціночна вартість об'єкта 649 тис. грн. По вищезазначеному активу підприємство ще не прийняло рішення по подальшому використанню. При цьому в господарській діяльності не планує використовувати і намірів продавати протягом року теж не має. Приміщення утримуються як можливе збільшення капіталу (очікування доходу від зросту власної вартості). Підприємство вважає доцільним станом на 31.12.2021 року продовжувати обліковувати актив за вартістю 649 тис. грн., яку вважає справедливою для цього активу.

ТОВ «ФК «ПАРІС» протягом 2021 р. набуло права власності на майно боржників в процесі проведення стягнення по кредитним договорам на суму 3 636 тис. грн.

- Житловий будинок, 271 м.кв., м.Дніпро, , оціночна вартість 1 319 тис.грн.;
- Квартира, м.Одеса, 48,1м.кв, 2-кімнатна, оціночна вартість 651 тис.грн.;
- Квартира, м.Одеса, 48,1 м.кв., 3-кімнатна,. оціночна вартість 704 тис.грн.;
- Квартира, м.Одеса, 67,4 м.кв. 3-кімнатна, оціночна вартість 962 тис.грн.;

Згідно статті 35, 37 Закону України «Про іпотеку» активи були стягнуті по іпотечним договорам як задоволення вимог Іпотекодержателя (ТОВ «ФК «Паріс») в рахунок виконання зобов'язань боржників за кредитними договорами. У витягах з Державного реєстру речових прав на нерухоме майно про реєстрацію права власності по об'єктам вказані дані про арешти, що позбавляє ТОВ «ФК «Паріс» права здійснити розпорядження майном допоки такі арешти не будуть зняті в установленому порядку. До моменту звернення стягнення на зазначене майно накладено арешти в межах виконавчих проваджень за якими іпотекодавці (боржники) мали статус боржників. Наразі ТОВ «ФК «ПАРІС» вчиняє ряд дій для зняття арештів з зазначених активів. Товариство оцінює високу ймовірність того, що арешти з активів можуть бути зняті в найкоротший термін.

7. ГРОШОВІ КОШТИ

Розрахункові рахунки в банках	Станом на 31 грудня 2021, тис. грн	Станом на 31 грудня 2020, тис.грн
Поточний рахунок в національній валюті	115	428

Станом на 31.12.2021 року грошові кошти Товариства представлені коштами на поточних рахунках в банку, які обліковуються за номінальною вартістю в сумі 115 тис. грн.

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування	Станом на 31 грудня 2021, тис. грн	Станом на 31 грудня 2020, тис. грн
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	9 469	28 739

Станом на 31.12.2021 вся дебіторська заборгованість Товариства є поточною. Частина даної заборгованості в сумі 3 823 тис. грн представлена у вигляді заборгованості за договором купівлі-продажу цінних паперів, 608 тис. грн. – поточна заборгованість за єдиною безвідсотковою фінансовою позикою, 818 тис. грн. - аванси сплачені за послуги, 4 220 тис. грн, є заборгованістю за договорами відступлення Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації або стягнення. Сумнівної, простроченої та безнадійної заборгованості на звітну дату не має. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Станом на звітну дату Товариство проаналізувало на індивідуальній основі дебіторську заборгованість стосовно необхідності створення резерву під збитки, та визначила, що не має необхідності у створенні резерву під збитки.

9. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Поточні фінансові інвестиції Компанії сформовані іменними інвестиційними сертифікатами- Інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ХОЛДІНГ ГРУП» (ЗНВПФ «АВК») в кількості 13480 шт, операції по яким проводяться на вторинному ринку. Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів була переглянута на дату складання фінансової звітності. Згідно з положеннями облікової політики Товариства, першим рівнем в ієрархії джерел, з яких отримується інформація стосовно справедливої вартості фінансових активів, є ризикові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам (без будь-яких коригувань). Виходячи з того, що станом на 31.12.2021 по інвестиційним сертифікатам ТОВ «КУА «ХОЛДІНГ ГРУП» (ЗНВПФ «АВК») продовжено зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку, тобто, найближчим часом (протягом наступних 12 місяців) дані цінні папери не можуть бути проданими та не відповідають визначенню активу, як ресурсу за яким очікується отримання економічних вигод. Тому, керівництво Товариства продовжує вважати, що їх справедлива вартість складає 1 грн. Таким чином, загальна сума уцінені даних фінансових інвестицій, яка була визнана в попередніх звітних періодах, складає на 31.12.2021 - 2 999 тис. грн.

10. ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ ТОВАРИСТВА

Найменування активу	Станом на 31 грудня 2021 року	Станом на 31 грудня 2020 року
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації	15921	14 216
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для стягнення (фізичні особи)	19751	16 682

Станом на 31.12.2021 року права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації становлять 35 672 тис. грн. З них 15 921 тис. грн. це права вимог до юридичних осіб та 19 751 тис. грн.- це права вимог до фізичних осіб за споживчими кредитами, які були придбані за прямими договорами відступлення прав боргових вимог та на аукціонах у вітчизняних банках та відчизняних підприємств. Номінальна вартість заборгованостей фізичних осіб за придбаними правами вимоги, згідно отриманих документів перевищує суму придбання. По ряду заборгованостей є протермінування термінів повернення боргу та Товариство проводить роботу з залученням Приватних виконавців, судової системи щодо погашення даних заборгованостей. Товариство не впевнене в поверненні номінальної вартості боргу і тому вважає, що вартість сплачена за дані права вимог, являється їх справедливою вартістю на звітну дату.

Станом на 31.12.2021 року в необоротних активах, утримуваних для продажу є будівля з господарськими спорудами, яка розташована за адресою: Донецька обл., м. Дзюльськ, вул. Жовтнева, буд. 40, площа 386,1 кв. м, балансовою вартістю 45 234,92 грн, є такою, що розташована на тимчасово окупованій території, має аварійний стан, непридатна для використання в господарській діяльності Підприємства та не очікується можливість продажу об'єкту протягом наступних 12 місяців. Тобто, отримання економічних вигід для підприємства по об'єкту найближчим часом не очікується. Тому, керівництво Товариства продовжує оцінювати даний актив в сумі 1 грн.

11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2021 року складав 8 000 тис грн.

Зареєстрований капітал ТОВ «ФК «ПАРІС» відповідно до останніх змін редакції Статуту щодо розміру статутного капіталу, яка була затверджена Загальними зборами Учасників 03 квітня 2017 року сформований виключно грошовими коштами у розмірі 8 000 000,00 грн (Вісім мільйонів гривень 00 копійок), що складає 100% зазначеної в Статуті суми зареєстрованого капіталу Товариства та станом на 31.12.2021р. розподілено наступним чином:

№ п/п	Учасники	Сума внеску (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	Слюзенко Володимир Олександрович	8 000 000,00	100
Разом статутний капітал		8 000 000,00	100,00

Неоплачений капітал станом на 31.12.2021 відсутній.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2021 складає 111 тис грн.

12. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2021 року</i>	<i>Станом на 31 грудня 2020 року</i>
Короткострокові кредити банків	29 614	23 490
Поточна кредиторська заборгованість за:		
- товари, роботи, послуги	11707	28995
- розрахунками з бюджетом	26	17
- з податку на прибуток	7	3
- розрахунки зі страхування	27	15
- розрахунками з оплати праці	79	56
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	4	62
Інша поточна заборгованість	-	-

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума поточних зобов'язань Товариства становила 52 635 тис грн. Протягом 2021 року сума заборгованості зменшилась на 11 178 тис грн та станом на 31 грудня 2021 року її вартість становить 41 457 тис грн. Основна частина поточних зобов'язань у розмірі 29 614 тис. грн. представлена заборгованістю за короткостроковими кредитами банку. Номінальна процентна ставка за користування кредитом становить 18-20 % річних, сплата відсотків щомісячно. Погашення частини суми кредиту в розмірі 13 614 тис грн відповідно до договору передбачено до 28.10.2022р, та 16 000 тис грн – до 28.12.2022 р..

Заборгованість в сумі 11 408 являється поточною заборгованістю за придбані права грошових вимог до третіх осіб (боржників), що придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації, 250 тис. грн. поточною заборгованістю по нарахованим відсоткам за користуванням кредитом, 49 тис.грн. поточна заборгованість за послуги сторонніх контрагентів.

На звітну дату Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

13. ДОХОДИ

<i>Доходи</i>	<i>2021 рік</i>	<i>2020 рік</i>
Дохід від реалізації фінансових послуг (рядок 2000)	9 806	9 283
Інші операційні доходи (рядок 2120)	24	2
Інші доходи (рядок 2240)	5 030	7 463
Разом доходів	14 860	16 748

В дохід від реалізації фінансових послуг віднесено позитивна різниця від операцій стягнення за кредитними договорами та факторинговими операціями.

Дохід від операцій стягнення за кредитними договорами фізичних осіб склав 6 255 тис. грн.

Дохід від факторингових операцій (купівлі-продажу придбаних боргів, стягнення майна в рахунок погашення заборгованості) склав 3 551 тис. грн.

До інших доходів в віднесено виручка від реалізації цінних паперів в сумі 5 030 тис грн за 2021 рік.

14. ВИТРАТИ

Адміністративні витрати	2021 рік	2020 рік
Оплата праці	1 096	811
Нарахування на заробітну плату	241	178
Винагорода приватним нотаріусам	329	1066
Послуги приватних виконавців	846	427
Почтові витрати	162	296
Оренда приміщення	167	150
Інші послуги сторонніх організацій	697	241
Розрахунково-касове обслуговування	26	48
Податки та обов'язкові платежі		-
Резерв відпусток адміністративного персоналу	4	62
Всього адміністративні витрати	3 568	3279
Інші операційні витрати		
Визнані пені та штрафи		1
Собівартість реалізованих активів, утримуваних для продажу	-	-
Фінансові витрати		
Нараховані відсотки за користування кредитами банку	5881	5811
Комісії за користування позиками (кредитами)	351	181
Всього фінансові витрати	6 232	5992
Інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	5 010	7458
Всього інші витрати	5 010	7458

Аналіз адміністративних витрат свідчить, що найбільшу питому вагу в адміністративних витратах у 2021 році складає 37 % витрати на оплату праці працівників разом з нарахуваннями, послуги нотаріусів складають - 9 %, послуги приватних виконавців складають – 24 %.

15. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

За результатом діяльності в 2021 році Товариством отримано прибуток в розмірі 37 тис грн. Витрати з податку на прибуток склали 7 тис грн. Чистий прибуток станом на звітну дату становить 30 тис грн.

16. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

16.1. Умовні зобов'язання

16.1.1. Операційне середовище

Економіка України характеризується низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Економіка України

в значній мірі залежатиме від реформування адміністративної та правової систем. В наслідок діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості Банку Компанії в цих умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

16.1.2. *Оподаткування*

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і центральне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення штрафних і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути накладені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Компанії. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

16.1.3. *Судові позови*

Товариство протягом 2020 – 2021 р. уклало договори відступлення права вимоги за кредитними договорами (споживче кредитування). Також за результатом участі у відкритих торгах (аукціону), які проводилися у відповідності до вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» з метою продажу майна таких неплатоспроможних банків, були укладені договори про відступлення (купівлі-продажу) права вимоги до боржників з такими банками, як БАНК «ДЕМАРК», БАНК «КИЇВ та ПАТ «Дельта Банк».

У зв'язку з набуттям права вимоги за вищезазначеними кредитними договорами Товариство як новий кредитор, вчиняє ряд дій, які пов'язанні із заміною сторони у виконавчому провадженні та стягнення заборгованості у позасудовому порядку, шляхом вчинення виконавчого напису нотаріусом.

Більша кількість справ (90 %), що перебувають в провадженні в господарських та загальних судах з 01.01.2021 по 31.12.2021 року та інформація про які доступна на офіційному сайті Судової влади України: <https://court.gov.ua/fair/>, відкриті за заявами ТОВ «ФК «ПАРІС» про заміну сторони (стягувача) у виконавчому провадженні, поновлення строку для повторного пред'явлення виконавчого документу та видачу дублікату виконавчого документа. Такі позови суди задовільняють на користь Товариства, збитки по таким справам не очікуються.

Інша частина справ – відкриті за позовними заявами боржників за кредитними договорами, право вимоги за якими набуто Товариством і предметом позову яких - визнання виконавчого напису нотаріуса таким, що не підлягає виконанню.

Відповідно до норм чинного законодавства, кредитор (стягувач) може задовольнити свої вимоги та стягнути з боржника заборгованість в позасудовому порядку, а саме шляхом вчинення виконавчого напису нотаріусом на борговому документі та пред'явлення його до виконання. Цей спосіб є дієвим для кредитора (стягувача), оскільки, так кредитор уникає

договірних судових процесів. Товариство оцінює ймовірність позитивного рішення по цьому спорам з вірогідністю більше 50% на користь Товариства.

16.1.4. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які вживаються поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Товариство проводить роботу по погашенню заборгованості по придбаним правам грошових вимог до третіх осіб (боржників), що придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації, в тому числі з залученням приватних виконавців.

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

16.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
 - асоційовані компанії;
 - спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
 - члени провідного управлінського персоналу Товариства;
 - близькі родичі особи, зазначеної вище;
 - компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товариства;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Компанії.

Інформація про перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2021, наведено нижче:

№ п/п	Тип пов'язаної особи	Найменування, ПІБ
1	Учасники Товариства та їх частка у Статутному капіталі	Слюзенко Володимир Олександрович
2	Директор до 04.11.2021 року	Клевець Світлана Василівна
3	Директор з 05.11.2021 року	Слюзенко Володимир Олександрович

Нижче представлена інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами за відповідні звітні періоди:

Найменування операції	Сума операції за 2021 рік, тис грн	Сума операції за 2020 рік, тис грн
Видано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу засновнику	2 111	-
Повернуто виданої поворотної безвідсоткової фінансової допомоги засновнику	1 502	-
Винагорода управлінському персоналу (оплата праці)	310	224
Винагорода пов'язаній особі (оплата праці) Слюзенко В.О.	210	182

Протягом звітнього року були проведені виплати управлінському персоналу (керівнику Товариства) та пов'язаній особі, які пов'язані з оплатою праці.

Протягом звітнього періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по повсякчасним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед управлінським персоналом (керівником Товариства).

16.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінюватись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Товариство обліковує в складі оборотних активів придбані (відступлені) права вимог по дебіторським заборгованостям, які підпадають під кредитний ризик. Але Товариство вважає дану заборгованість як таку, що буде реалізованою або погашеною протягом 12 місяців не нижче вартості придбання.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Товариство щоквартально здійснює оцінку цінних паперів, що входять до складу його активів за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, внесених до бухгалтерського списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку вартості чистих активів (біржовий курс), які обертаються на фондових біржах України. Якщо цінні папери обертаються більш як на одному організаторі торгівлі то оцінка здійснюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на веб-сайті одного з організаторів торгівлі.

За результатами 2018 звітного року Товариством було визнано збиток за результатами переоцінки інвестиційних сертифікатів, щодо яких зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку згідно рішення НКЦПФР, в сумі 2 999,0 тис грн. В звітному році продовжує визнавати уцінку таких активів в зазначеній сумі.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Протягом 2021 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти номіновані в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів.

Протягом 2021 року на балансі Товариства не обліковувалися фінансові інструменти розміщені у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою

Ризик ліквідності – ризик того, що Компанія матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики			29614			29 614
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		11 707				11 707
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями						
Всього		11 707	29 614			41 321
Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики	-		23 490			23 490
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	28 500				28 500
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-					
Всього	-	28 500	23 490			51 990

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Компанії з урахуванням вимог чинного законодавства України. Основною метою фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

16.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

На основі отриманих висновків Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених нормативними актами:

Нормативний акт	Нормативний показник	Показник Товариства
Пункт 1 Розділу XI. Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджено Раддержкомінням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України ДКФ 2003 № 41 (зі змінами та доповненнями)	«Додатково до вимог, визначених розділом IV цього Положення, фінансова компанія повинна відповідати також таким вимогам: <i>наявність</i> у заявника на дату подання заяви <i>власного капіталу в розмірі:</i> <i>не менше ніж 3 млн грн для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг</i> , визначений у пункті 3 цього розділу; <i>не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг</i> , визначених у пункті 3 цього розділу.	8 111 тис грн.

16.5. Події після Балансу

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення, не відбувались.

Затверджено до випуску та підписано

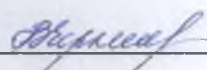
17 лютого 2022 року

Директор



Володимир СЛЮЗЕНКО

Головний бухгалтер



Вікторія ЧЕРНОНОГ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

01.03.2021 № 01-03-4/33
на № 09-2/21 від 24.02.2021

Генеральному директору
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ВЕНГЕР І ПАРТНЕРИ»
Сапсай С.Х.

проспект Перемоги, буд. 65, корпус Б, офіс 357, м. Київ, 03062

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ВЕНГЕР І ПАРТНЕРИ» (код ЄДРПОУ 36852079) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4363), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ВЕНГЕР І ПАРТНЕРИ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
Начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Рішення АПУ
від 12.07.2018 № 363/5



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4363

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

*про відповідність системи контролю якості
видане*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ВЕНГЕР І ПАРТНЕРИ»**

код ЄДРПОУ 36852079

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 1595

чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 007375

Громадянину(ці) Салпсай
Світлані Колідівні

на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність»
рішенням Аудиторської палати України
від "28" листопада 2016 року № 327/2
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" листопада 2021 року.

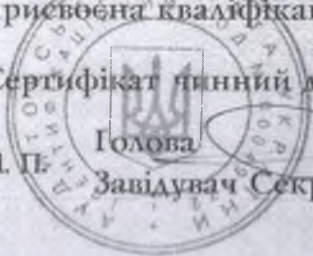
М. П.

Голова

Завідувач Секретаріату

О. Тарнівська

Т. Кирега



Рішенням Аудиторської палати України
від " _____ " _____ 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" _____ " _____ 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " _____ " _____ 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
" _____ " _____ 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№006567

Громадянину(ці) Сидорчук
Тетяні Володимирівні
на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України
від "23" квітня 2009 року № 201/2
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "23" квітня 2014 року.

М. П.

Голова

Степанів (В. Ситалова)

Завідувач Секретаріату

Андрушків (Т. Довгорук)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

84

Прощнуровано, пронумеровано
і скріплено печаткою
48 (Сорок вісім) аркушів
Генеральний директор

Сапсай С.Х.

