

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»

Зміст

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	3
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	7
<i>Умови, в яких працює Товариство</i>	7
2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8
2.1. Концептуальна основа фінансової звітності	8
2.2. Припущення про безперервність діяльності	8
2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	9
2.4. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	9
2.5. Звітний період фінансової звітності	9
3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	9
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	9
3.2. Загальні положення щодо облікових політик.....	10
3.2.1. Основа формування облікових політик.....	10
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	10
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	10
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	10
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	10
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів.....	10
3.3.2. Подальша оцінка фінансових інструментів	11
3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти.....	12
3.3.4. Дебіторська заборгованість	13
3.3.5. Зобов'язання	14
3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань	14
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	14
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	14
3.4.2. Інвестиційна нерухомість	14
3.4.3. Нематеріальні активи	15
3.4.4. Зменшення корисності основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів	15
3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток	15
3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	16
3.6.1. Забезпечення	16
3.6.2. Виплати працівникам	16
3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	16
3.7.1. Доходи та витрати	16
3.7.2. Умовні зобов'язання та активи	17

3.7.3.	Пов'язані особи.....	17
3.8.	Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими	18
4.	ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.....	19
4.1.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	19
4.2.	Судження щодо справедливої вартості активів Компанії	19
4.3.	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	20
4.4.	Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.....	20
4.5.	Використання ставок дисконтування	20
4.6.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	20
4.7.	Судження щодо ризиків, пов'язаних з податковим та іншим законодавством.....	21
5.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ.....	21
5.1.	Принципи оцінки за справедливою вартістю	21
5.2.	Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	22
6.	ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	24
7.	ГРОШОВІ КОШТИ.....	25
8.	ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ.....	25
9.	ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	25
10.	ПРАВА ГРОШОВИХ ВИМОГ ДО ТРЕТІХ ОСІБ	26
11.	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	26
12.	ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	27
13.	ДОХОДИ.....	27
14.	ВИТРАТИ	28
15.	ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	28
16.	РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ.....	28
16.1.	Умовні зобов'язання	28
16.1.1.	Операційне середовище	28
16.1.2.	Оподаткування.....	28
16.1.3.	Судові позови.....	29
16.1.4.	Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	29
16.2.	Розкриття інформації про пов'язані сторони	29
16.3.	Цілі та політики управління фінансовими ризиками	30
16.4.	Управління капіталом	32
16.5.	Події після Балансу	32

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАРІС»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
 Звіт про фінансовий стан

(тис грн)

Актив	Код рядка	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 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	25
Інвестиційна нерухомість	1015	4 258	4 285
Усього за розділом I	1095	4 285	4 312
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 650	2 470
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	110	18
Рахунки в банках	1167	110	18
Інші оборотні активи	1190	26 913	31 306
Усього за розділом II	1195	32 673	33 794
Баланс	1300	36 958	38 106
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	8 000	8 000
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	227	145
Неоплачений капітал	1425		
Усього за розділом I	1495	8 227	8 145
Усього за розділом II	1595		-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	27 700	25 300
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	1615	970	4 640
- розрахунками з бюджетом	1620	18	7
у тому числі з податку на прибуток	1621	18	7
- розрахунками зі страхування	1625		
- розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	43	14
Інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	28 731	29 961
Баланс	1900	36 958	38 106

Затверджено до випуску та підписано
 15 лютого 2024 року

Директор Володимир СЛОЗЕНКО
 Головний бухгалтер Вікторія ЧЕРНОНОГ



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАРІС»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року
Звіт про сукупний дохід

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2023 рік	2022 рік
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	12 553	9 821
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		
Валовий :			
прибуток	2090	12 553	9 821
збиток	2095		
Інші операційні доходи	2120	736	47
Адміністративні витрати	2130	(3 743)	(1 867)
Витрати на збут	2150		
Інші операційні витрати	2180		(2 411)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9 546	5 590
збиток	2195		
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	12 329	
Фінансові витрати	2250	(5 510)	(5 549)
Втрати від участі в капіталі	2255		
Інші витрати	2270	(16 265)	
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	100	41
збиток	2295		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(18)	(7)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	82	34
збиток	2355		

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	2023 рік	2022 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	82	34

Затверджено до випуску та підписано 15 лютого 2024 року



Директор

Головний бухгалтер

Володимир СЛЮЗЕНКО

Вікторія ЧЕРНОНОГ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»
 Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року
 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 2022 року	4000	8 000	-	111	-	-	8 111
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 2022 року	4095	8 000	-	111	-	-	8 111
Чистий прибуток (збиток) за 2022 рік	4100	-	-	34	-	-	34
Інший сукупний дохід	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)							
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу							
Вилучення капіталу:	4260	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій(часток)							
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	34	-	-	34
Залишок на 31 грудня 2022 року	4300	8 000	-	145	-	-	8 145
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 2023 року	4095	8000	-	145	-	-	8 145
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік	4100	-	-	82	-	-	82
Інший сукупний дохід	4110	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)							
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу							
Вилучення капіталу:	4260	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій(часток)							
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	82	-	-	82
Залишок на 31 грудня 2023 року	4300	8 000	-	227	-	-	8 227

Затверджено до випуску та підписано
 15 лютого 2024 року



Директор Володимир СЛЮЗЕНКО
 Головний бухгалтер Вікторія ЧЕРНОНОГ

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАРІС»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

Звіт про рух грошових коштів

(за прямим методом)

(тис грн)

Стаття	Код рядка	2023 рік	2022 рік
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	40010	26 606
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Інші надходження	3095	48 497	25 189
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(36 062)	(10 318)
Праці	3105	(764)	(623)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(219)	(197)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(192)	(157)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7)	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118		
Витрачання на оплату авансів	3135		
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 200)	(15 000)
Інші витрачання	3190	(46 170)	(19 544)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 900	5 956
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	12 329	3 823
необоротних активів	3205		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(12 161)	
необоротних активів	3260		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(168)	3 823
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	31 676	43 000
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Погашення позик	3350	30 216	47 314
Витрачання на сплату відсотків	3360	(5 416)	(5 422)
Інші платежі	3390	(20)	(140)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(3 976)	(9 876)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	92	(97)
Залишок коштів на початок року	3405	18	115
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	110	18

Затверджено до випуску та підписано Директор Володимир СЛЮЗЕНКО
15 лютого 2024 року Головний бухгалтер Вікторія ЧЕРНОНОГ



ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»
Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС» (далі по тексту - 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.

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.

Умови, в яких працює Товариство

Небанківський фінансовий сектор трансформується. Із початку січня 2024 року запрацюють нові закони про страхування, кредитні спілки, фінансові послуги та фінансові компанії.

Ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору лишається повномасштабна війна. Ризики неритмічності та зниження обсягів міжнародної допомоги посилилися, втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами є високими.

Минулий рік став ключовим для фінансового ринку України в контексті сприйняття викликів усіма стейкхолдерами ринку, швидкості реагування на виклики, можливості адаптації та готовності нових умов, загальної стійкості та гнучкості. Незважаючи на всі проблеми, які поставали перед ринком у 2023 році, можна спостерігати процес його поступового відновлення. Базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однозначову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Облікова ставка змінювалась 4 рази протягом 2023 року: у липні 2023 року НБУ знизив її з 25% до 22%, у вересні – з 22% до 20%, у жовтні – з 20% до 16%, у грудні з 16% до 15%.

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 2023 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 2023 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 2023 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. 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.

Управлінський персонал, оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Станом на 31.12.2023 Товариство не мало наміру припинити свою діяльність і було впевнено в можливості погашення дебіторської заборгованості у процесі звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалось доречним за результатами актуальної на зазначену дату оцінки.

Вторгнення росії та війна в Україні

Суб'єкти господарювання під час подання та оприлюднення фінансової звітності за 2023 рік керуються вимогами Закону України від 03 березня 2022 № 2115-IX “Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни” (зі змінами).

Враховуючи продовження воєнного стану, Товариство повинно розкривати інформацію про вплив наслідків військової агресії російської федерації, зокрема:

- безперервності діяльності та припиненої діяльності;
- суджень, оцінок, припущень та невизначеності;

На дату затвердження фінансової звітності оцінка безперервності не є однозначною. 24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військово вторгнення в Україну. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Військові дії, що відбуваються після дати балансу, створюють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик пошкодження активів, втрата товарно-матеріальних цінностей або фізична втрата внаслідок військових дій, або привласнення на військові потреби

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року відповідно до воєнного стану в Україні. Повна міра впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідома, але може бути серйозною.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом матеріальної невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність як безперервну, і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину матеріальну невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство і, таким чином, вважає, що застосування припущення безперервності підприємства для підготовки цієї окремої фінансової звітності є доцільною.

Розкриття щодо :

- резервів під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9;
- зменшення корисності активів згідно з МСБО 36;
- справедливої вартості за МСФЗ 13;

Товариство проводить оцінку вартості активів з урахуванням кредитних ризиків, зокрема оцінка справедливої вартості з урахуванням зменшення корисності :

Інвестиційної нерухомості - примітка 6

Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) - примітка 10

Права вимоги для подальшої реалізації Прав грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для стягнення (фізичні особи)- примітка 10

- Дебіторської заборгованості - примітка 8
- обтяжливих умов договорів;
- оцінки зобов'язань, зокрема, вплив виконання спеціальних умов за договорами;
- -отримані кредити банків - примітка 12
- поступок до орендної плати та інших модифікацій згідно з МСФЗ 16;
- державних грантів та інших видів допомоги.

Товариство не має поступок щодо орендної плати та не має державних грантів та інших видів допомоги.

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 15 лютого 2024 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 2023 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

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 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 права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги, акції, паї (частки) господарських товариств, облігації, векселі.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Компанія визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки.

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 ефективною процентною ставкою.

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 платіжів 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) звітнього 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 звітнього періоду;
- Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітнього 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. 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:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- 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 визнається в прибутку або збитку за період, у якому він виникає.

3.4.3. 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.

3.4.4. Зменшення корисності основних засобів, інвестиційної нерухомості 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 оподатковуваного доходу і податкових витрат, відображених Компанією у її податкових деклараціях.

В 2022 році ставка податку на прибуток підприємства складала 18 %.

В 2023 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 оподатковуваного 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

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 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 кожну 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 кожну 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;
- та
- г) 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 (правам грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбаним за договорами відступлення прав вимоги), в тому числі шляхом звернення стягнення на майно боржників, Товариство визнає дохід або витрати на різницю між сумою (балансовою вартістю) придбаного боргу та сумою стягнення або сумою подальшого продажу боргових зобов'язань. В разі стягнення майном, Товариство визнає дохід або витрати як різниця між балансовою 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

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17). Дані зміни не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” та до Положення з практики МСФЗ 2 “Здійснення суджень про суттєвість”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – “Визначення облікових оцінок”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток”, документ “Відстрочений податок, пов’язаний з активами та зобов’язаннями, що виникає в наслідок однієї операції”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти” – “Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9”;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента” (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” спрямовані на допомогу суб’єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз’яснення, яким чином суб’єкти господарювання мають застосовувати концепцію “суттєвості” у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб’єкта господарювання.

Товариство врахувало зазначені зміни при розкритті інформації в фінансовій звітності за 2023 рік.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб’єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язанні з виведенням з експлуатації.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Стандарти зі сталого розвитку

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);

МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. Товариство оцінить вплив зазначених стандартів на фінансову звітність Товариства за 2024 рік.

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 відрізнитися 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 положення 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

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 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 офerti 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 цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву 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,

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 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 непред'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 перепакуння 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

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 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 справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дисконтованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними 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>Вхідні 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 дисконтованих грошових потоків	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Права грошових вимог до третіх осіб (боржників)	Оцінка прав грошових вимог до третіх осіб (боржників) здійснюється за справедливою вартістю, яка враховує прогнозні майбутні грошові потоки та кредитний ризик	Дохідний	Очікувані грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, очікувані грошові потоки
Інвестиційна нерухомість	Товариство залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості.	Порівняльний	

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 є спостережуваними)		Усього	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інвестиційна нерухомість					4 258	4 285	4 258	4 285
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	5 650	2 470	5 650	2 470
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації або стягнення з боржників	-	-	-	-	26 913	31 302	26 913	31 302

У 2023 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 31.12.2022	Придбання/зростання (продажі/зменшення)	Залишки станом на 31.12.2023
Інвестиційна нерухомість	4285	(27)	4 258
Поточна дебіторська заборгованість	2 470	3180	5 650
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації або стягнення (юридичні особи)	12 485	(2962)	9 523
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для стягнення або подальшої реалізації (фізичні особи)	18 817	(1 427)	17 390

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Назва активу	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-	9 523	12 485	9 523	12 485

продажу) прав вимоги для подальшої реалізації (юридичні особи)				
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для стягнення або подальшої реалізації (фізичні особи)	17 390	18 817	17 390	18 817
Поточна дебіторська заборгованість	5 650	2 470	5 650	2 470
Грошові кошти	110	18	110	18

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. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з урахуванням ризиків наведено у прим. 16.3.

6. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Станом на звітну дату та попередній звітний період Товариство не має на балансі основних засобів. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2023 року складає - 4 258 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року в балансі підприємства обліковувався в складі інвестиційної нерухомості актив: нежитлове підвальне приміщення площею 103 м.кв., що розташоване за адресою м. Одеса, вул. Успенська, буд. 56, балансова вартість об'єкта 649000,00 грн. В 2023 році стали відомі нові обставини щодо цього об'єкту. А саме, що відомості з державного реєстру речових прав містять інформацію, що право власності на одне й те саме нерухоме майно зареєстровано одночасно за двома різними особами. Проаналізувавши всі обставини, Товариство дійшло висновку, що ТОВ «ФК «Паріс» не може володіти та здійснювати контроль над об'єктом. В зв'язку з цими фактами актив - Нежитлове підвальне приміщення площею 103 м.кв., що розташоване за адресою м. Одеса, вул. Успенська, буд. 56 списано з балансу підприємства з відображенням в інших операційних витратах.

Станом на 31.12.2023 в балансі Товариства обліковується Будівля з господарськими спорудами, яка розташована в Донецькій області в м. Донецьк площею 386,1 кв.м. Будівля розташована на тимчасово окупованій території, Товариство не має змоги використовувати будівлю в господарській діяльності підприємства, не очікується можливість продажу об'єкту протягом наступних 12 місяців. Тобто отримання економічної вигоди для підприємства по об'єкту найближчим часом не очікується. Зазначена нерухомість знецінена в обліку станом на 31.12.2023 року.

В 2022 році на баланс ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС» надійшов актив – майнові права на квартири та нежитлові приміщення, який був стягнутий по іпотечному договору як задоволення вимог Іпотекодержателя (ТОВ «ФК «Паріс») в рахунок виконання зобов'язань боржника. Майнові права на нерухомість є правами на нерухомість, що розташована на тимчасово окупованій території Криму. Підприємство не має змоги реалізувати права на контроль, отримання, володіння, розпорядження майном, на яке отримало майнові права. Тобто отримання економічної вигоди для підприємства по активу найближчим часом не очікується. Вартість боргу в рахунок якого були стягнуті майнові права складала 2 410 тис. грн. Зазначена нерухомість знецінена в обліку станом на 31.12.2023 року.

Станом на 29.12.2023 Товариство провело оцінку об'єктів Інвестиційної нерухомості із залученням незалежного оцінщика. Результати оцінки в таблиці нижче:

грн.

Назва	Справедлива вартість станом на 31.12.22	Справедлива вартість станом на 31.12.23	Різниця оцінки дооцінка/ уцінка
Житловий будинок 271м.кв. в м.Дніпро *	1 319	1 257	-62
2-х кімнатна квартира в м.Одеса, площа, 48,1 м.кв	651	969	318

3-х кімнатна квартира в м.Одеса, площею, 48,1м.кв	704	1 003	299
3-х кімнатна квартира в м.Одеса, площею 67,4м.кв.**	962	1 029	67
Разом	3 636	4 258	622

*Активи, які станом на 31.12.2022 знаходились під арештом, але станом на 31.12.2023 арешт з них ще не знято.

**Активи, які станом на 31.12.2022 знаходились під арештом, але станом на 31.12.2023 арешт з них знято.

Згідно із статтями 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 арешт, що позбавляє ТОВ «ФК «Паріс» права здійснити розпорядження майном допоки такий арешт не буде знятий в установленому порядку. До моменту звернення стягнення на зазначене майно було накладено арешти в межах виконавчих проваджень за якими іпотекодавці (боржники) мали статус боржників. Станом на 31.12.2023 року 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.

Дооцінка активів відображена в інших операційних доходах за 2023 рік.

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

7. ГРОШОВІ КОШТИ

<i>Розрахункові рахунки в банках</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023, тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022, тис.грн</i>
Поточний рахунок в національній валюті	110	18

Станом на 31.12.2023 року грошові кошти Товариства представлені коштами на поточних рахунках в банку, які обліковуються за номінальною вартістю в сумі 110 тис. грн.

8. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023, тис. грн</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022, тис.грн</i>
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5 650	2 470

Станом на 31.12.2023 вся дебіторська заборгованість Товариства є поточною. Частина даної заборгованості в 851 тис. грн. - аванси сплачені за послуги, 4 799 тис грн, є заборгованістю перед Товариством за продані Права грошових вимог до третіх осіб (боржників). 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 «ХОЛДИНГ 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 ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам (без будь-яких коригувань). Виходячи з того, що станом на 31.12.2023 по інвестиційним сертифікатам ТОВ «КУА «ХОЛДИНГ ГРУП» (ЗНВПФ «АВК») продовжено зупинення внесення змін до системи

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 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. Зазначені фінансові інвестиції знецінені в обліку станом на 31.12.2023 року.

В 2023 році Товариство придбало облигації внутрішніх державних позик України на суму 12 137 млн. грн. Зазначені облигації були реалізовані на суму 12 329 млн. грн. Дохід від операцій з цінними паперами склав - 192 тис. грн.

10. ПРАВА ГРОШОВИХ ВИМОГ ДО ТРЕТІХ ОСІБ

<i>Найменування активу</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023 року</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022 року</i>
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації та стягнення (юридичні особи)	9 523	12 485
Права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для стягнення або подальшої реалізації (фізичні особи)	17 390	18 817

Станом на 31.12.2023 року права грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації складають 26 913 тис. грн. З них 9 523 тис. грн. це права вимог до юридичних осіб та 17 390 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 банків та вітчизняних підприємств.

Товариство провело оцінку справедливої вартості Прав грошових вимог до третіх осіб (боржників), придбаних по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації та стягнення (боржники - юридичні особи). В результаті проведеної роботи з активами Товариства станом на 31.12.2023 р. р. було встановлено, що боргові зобов'язання, права вимоги на які належать ТОВ «ФК «ПАРІС» по ряду боржників, не можуть бути стягнені, оскільки всі юридично передбачені заходи з пошуку правонаступників за боргами боржників, ведення виконавчих документів на виконання рішень судів із стягнення боргів, пред'явлення вимоги до поручителів за відповідними кредитними договорами є недоступними для продовження судово-претензійної роботи із стягнення боргів. Неможливість продовження судово-претензійної роботи пов'язана з закінченням термінів для продовження судово-претензійної роботи, відсутністю поручителів та правонаступників по боргам. Товариство визнало зменшення корисності фінансових активів станом на 31.12.2023 року по таким правам вимог в сумі 3 417 тис. грн. з віднесенням до інших витрат в фінансових результатах за 2023 рік.

Права грошових вимог до третіх осіб (боржників - фізичних осіб) за кредитними договорами, умови яких на дату придбання є суттєво порушеними, що придбані Товариством по договорам відступлення прав вимоги та утримуються з метою примусового стягнення або реалізації, станом на 31.12.2023 складають 17 390 тис. грн. Дані активи відносяться Товариством до категорії придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів. Оцінка даних фінансових активів враховує прогнозні майбутні грошові потоки та кредитний ризик.

11. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Розмір статутного капіталу станом на 31 грудня 2023 року склав 8 000 тис. грн.

Зареєстрований капітал ТОВ «ФК «ПАРІС» відповідно до останніх змін редакції Статуту щодо розміру статутного капіталу, яка була затверджена Протоколом загальних зборів учасників 03 квітня

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАРІС»

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 2017 року, складає 8 000 000,00 грн (Вісім мільйонів гривень 00 копійок), та сформований виключно грошовими коштами. Єдиним учасником Товариства є Слюзенко Володимир Олександрович.

Неоплачений капітал станом на 31.12.2023 відсутній.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2023 складає 227 тис грн.

12. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

<i>Найменування</i>	<i>Станом на 31 грудня 2023 року</i>	<i>Станом на 31 грудня 2022 року</i>
Короткострокові кредити банків	27 700	25 300
Поточна кредиторська заборгованість за:		
- придбані права грошових вимог до третіх осіб	486	1 093
- нараховані відсотки за користування кредитом	310	237
- поточна заборгованість за отриманими безвідсотковими позиками	60	1 000
- поточна заборгованість за отриманими кредитами від юридичних осіб		2 300
- розрахунками з бюджетом по податку на прибуток	18	7
- розрахунки зі страхування	0	0
- розрахунками з оплати праці	0	0
Інша поточна заборгованість	114	10
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	43	14
всього	28 731	29 961

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума поточних зобов'язань Товариства становила 29 961 тис грн. Протягом 2023 року сума заборгованості зменшилась на 1 230 тис грн та станом на 31 грудня 2023 року її вартість становить 28 731 тис грн. Основна частина поточних зобов'язань у розмірі 27 700 тис. грн. представлена заборгованістю за короткостроковими кредитами банку. Номінальна процентна ставка за користування кредитом становить 20 % річних, сплата відсотків щомісячно. Погашення частини суми кредиту в розмірі 15 500 тис грн відповідно до договору передбачено до 19.12.2024 р, та 12 500 тис грн – до 29.10.2024 р..

Заборгованість в сумі 486 тис. грн. являється поточною заборгованістю за придбані права грошових вимог до третіх осіб (боржників), що придбані по договорам відступлення (купівлі-продажу) прав вимоги для подальшої реалізації, 310 тис. грн. поточною заборгованістю по нарахованим відсоткам за користуванням кредитом, яка відображена в іншій поточній заборгованості .

На звітну дату Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

13. ДОХОДИ

<i>Доходи</i>	<i>2023 рік</i>	<i>2022 рік</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2000)	12 553	9 821
Інші операційні доходи (рядок 2120)	736	47
Інші доходи (рядок 2240)	12 329	-
Разом доходів	25 618	9 868

В дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) віднесено результат від операцій з правами грошових вимог до третіх осіб (боржників). За 2023 рік такий дохід склав 12 553 тис. грн.

Інші операційні доходи включають дооцінку інвестиційної нерухомості в сумі 622 тис. грн.

До інших доходів віднесено суму реалізації фінансових зобов'язань, а саме сума продажу облігацій .

14. ВИТРАТИ

Адміністративні витрати	2023 рік	2022 рік
Оплата праці	949	676
Нарахування на заробітну плату	220	171
Послуги приватних виконавців	543	274
Поштові витрати	29	52
Оренда приміщення	274	213
Інші послуги сторонніх організацій	717	287
Врегулювання спорів в судах	968	180
Резерв відпусток адміністративного персоналу	43	14
Всього адміністративні витрати	3 743	1 867
Інші операційні витрати		
Знецінення інвестиційної нерухомості		2 411
Фінансові витрати		
Нараховані відсотки за користування кредитами банку	5 490	5 406
Комісії за користування позиками (кредитами)	20	143
Всього фінансові витрати	5 510	5 549
Інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових зобов'язань	12 137	-
Зменшення корисності прав грошових вимог до третіх осіб	3 479	-
Списання необоротних активів (інвестиційної нерухомості)	649	-
Всього інших витрат	16 265	-

15. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК

За результатом діяльності в 2023 році Товариством отримано прибуток в розмірі 100 тис грн. Витрати з податку на прибуток склали 18 тис грн. Чистий прибуток станом на звітну дату становить 82 тис грн.

16. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

16.1. Умовні зобов'язання

16.1.1. Операційне середовище

Економіка України характеризуються 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. Внаслідок цього, діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

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

16.1.2. Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне 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 серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені 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

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 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 2019 – 2023 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'язані із заміною сторони у виконавчому провадженні та стягнення заборгованості у позасудовому порядку.

Більша кількість справ (90 %), що перебувають в провадженні в господарських та загальних судах 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 задовольняють 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 є 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 довготривалих судових процесів. Товариство оцінює ймовірність позитивного рішення по таким 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 знаходяться 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 шляхом стягнення з боржників заборгованість в позасудовому порядку, в судовому порядку, 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 31.12.2023, наведено нижче:

№ п/п	Тип пов'язаної особи	Найменування, ПІБ
1	Учасники Товариства та їх частка у Статутному капіталі	Слюзенко Володимир Олександрович
3	Директор	Слюзенко Володимир Олександрович

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

За 2022 рік

Найменування операції	Сума , тис грн
Заборгованість учасника перед Товариством на 01.01.2022 за договором безвідсоткової фінансової допомоги	608
Видано поворотну безвідсоткову фінансову допомогу учаснику	57
Повернуто учасником виданої поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	(665)
Отримано поворотну короткострокову безвідсоткову фінансову допомогу від засновника	(1 000)
Заборгованість Товариства перед учасником на 31.12.2022	(1000)

За 2023 рік

Найменування операції	Сума , тис грн
Заборгованість Товариства перед учасником на 01.01.2023	(1000)
Отримано поворотну короткострокову безвідсоткову фінансову допомогу від учасника	(1 276)
Повернуто отриману поворотну безвідсоткову фінансову допомогу учаснику	2 216
Заборгованість Товариства перед учасником на 31.12.2023	(60)

Всі отримані позики є короткостроковими, фактичні терміни повернення не перевищують 6 місяців. Винагорода пов'язаній особі (оплата праці) Слюзенко В.О. за 2022 рік склала 253 тис. грн., за 2023 рік - 371 тис. грн.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе зобов'язань по пенсійним 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.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не може виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року 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.

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 біржового 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 більші як на одному організаторі торгівлі то оцінка здійснюється за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі.

За результатами 2018 звітнього року Товариством було визнано збиток за результатами переоцінки інвестиційних сертифікатів, щодо яких зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку згідно рішення НКЦПФР. На звітню дату дані активи продовжують обліковуватись як знецінені.

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 2023 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 2023 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 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
1	2	3	4	7
Короткострокові позики			27 700	27 700
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		970		970
Всього		970	27 700	28 670
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Всього
Короткострокові позики			25 300	25 300
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		4 640		4 640
Всього		4 640	25 300	29 940

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАРІС»

Фінансова звітність, складена за МСФЗ станом на 31 грудня 2023 року

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.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, Шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою внутрішньої системи контролю товариство може здійснювати контроль за такими ризиками. Система внутрішнього контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, контроль за наданням прав доступу, контроль за дотриманням внутрішніх регламентів діяльності підрозділів, процедури навчання персоналу, діючу службу внутрішнього аудиту.

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.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року становить - 8 227 тис. грн. Товариство дотримується вимог до розміру капіталу, встановлених нормативними актами станом на 31.12.2023 року згідно Постанови НБУ № 153 від 24.12.2021 р. п. 160 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (з 01.01.2024 року Постанова втратила чинність на підставі Постанови Національного банку № 199 від 29.12.2023)


Товариство планує згідно Постанови НБУ №199 від 29.12.2023 року “Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг”, яка вступає в силу з 01.01.2024 року привести розмір власного капіталу Товариства у відповідність вимогам постанови в зазначені в постанові терміни.

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 відбулися.

Затверджено до випуску та підписано

15 лютого 2024 року

Директор  Володимир СЛЮЗЕНКО

Головний бухгалтер  Вікторія ЧЕРНОНОГ

