

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ»**

**Примітка 1. Інформація про Товариство**

**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ».

**Скорочена назва:** ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ».

**Місцезнаходження Товариства:** 01103, м. Київ, бульвар Дружби Народів, будинок, 28-В

**Дата державної реєстрації:** 23.10.2017 р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 071264.

**Організаційно-правова форма:** Товариство з обмеженою відповідальністю.

**Країна реєстрації:** Україна.

**Офіційна сторінка в Інтернеті:** <http://casharing.com.ua/>; <http://fkprofil.emitents.net.ua/ua/>.

**Адреса електронної пошти:** [fk\\_profil@ukr.net](mailto:fk_profil@ukr.net)

**Телефон:** (044) 332-81-70.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ»** (надалі - Товариство), код ЄДРПОУ 41678006, створено відповідно до чинного законодавства з метою здійснення фінансових послуг.

Основними цілями є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

**Код КВЕД:**

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

У 2018 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова установа. Свідоцтво № ФК №1001 від 20.03.2018 р. у реєстрі фінансових установ.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ;

НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ;

НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ.

Ліцензії видані згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 19.07.2018 № 1319, діє з 19.07.2018 року

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 р. - 3 особи.

Станом на 31 грудня 2023 р. засновниками (учасниками) Товариства є:

- юридична особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУМА ЛТД» (Код ЄДРПОУ 39837603) - частка в статутному капіталі 74,99%, що дорівнює 4 874 650,00 грн.;

- юридична особа АТ «ЗНВКІФ «С1 ІНВЕСТ ПЛЮС» (Код ЄДРПОУ 41057383) - частка в статутному капіталі 25,01%, що дорівнює 1 625 350,00 грн.

**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого товариство здійснює свою діяльність**

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу.

Діяльність Товариства протягом 2023 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні.

З 24 лютого 2022 року по даний час на території України тривають військові дії через напад росії. Тривала війна та пов'язані з нею виклики залишаються ключовими ризиками для України. Активні бойові дії, найімовірніше, триватимуть упродовж 2024 року. Це стримуватиме відновлення економіки та потребуватиме значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично залежатиме від міжнародної допомоги.

Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Передусім поживаються приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослужбовцям, та поліпшення очікувань населення. Поліпшуються й очікування компаній – індекс ділових очікувань у II–IV кварталах 2023 року перевищував 100%, вперше з IV кварталу 2021 року. Це означає, що частка підприємств, які очікують поліпшення ситуації в наступні 12 місяців, перевищувала частку тих, які очікували її погіршення.

Поживалення споживчого попиту підживлює роздрібне кредитування, а активізація діяльності підприємств забезпечує відновлення попиту на кредити, щонайменше для підтримки оборотного капіталу. Вкладення приватного сектору переважно спрямовуються на розбудову логістики. Стабільна ситуація в енергетиці підтримує економічну активність.

З боку пропозиції ключовий внесок у стрімкіше зростання ВВП зробили цьогорічні високі врожаї. Нещодавно НБУ поліпшив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році одразу на 2 в. п. – до 4.9%. Найближчими роками економіка поволі зростатиме. У 2024 році НБУ очікує зростання ВВП на рівні 3.6%. Цей приріст забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням споживання. Однак все ще високі безпекові ризики сповільнюватимуть приватні інвестиції та повернення вимушених мігрантів додому. Тож наявний дефіцит працівників і повільне нарощення виробничих потужностей стримуватимуть виробництво. Без припинення активних бойових дій та значних інвестицій відновлення економіки України до рівня перед повномасштабним вторгненням суттєво затягнеться.

Логістичні обмеження розширюють дефіцит торгівлі. Упродовж цього року дефіцит поточного рахунку зростає. Це відбувалося передусім через подальше розширення негативного балансу торгівлі товарами: обсяги імпорту стрімко зростали, а експорту – скорочувалися через наявні логістичні обмеження, зруйновані виробничі потужності та низькі світові ціни. Також у другому півріччі скоротилися обсяги грантової підтримки від партнерів. За січень–вересень дефіцит поточного рахунку становив 5.4 млрд дол. порівняно із профіцитом 7.9 млрд дол. за аналогічний період торік. У 2024 році значний дефіцит торгівлі товарами зберігатиметься. Крім того, ризики перебоїв із експортом залишаються високими, хоча і перекриваються надходженнями міжнародної допомоги за фінансовим рахунком.

НБУ перейшов на режим керованої гнучкості валютного курсу. Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд дол., що співмірно 5.2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу. Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов.

Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищуватиме її пропозицію. Тож НБУ здійснюватиме валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти.

Відповідно до прогнозу НБУ, наступного року за умови отримання запланованого обсягу допомоги рівень міжнародних резервів надалі зростатиме. Це сприятиме подальшій реалізації режиму керованої гнучкості та кроків із валютної лібералізації. Досить висока дохідність гривневих вкладень сприяє їхній привабливості та стримує попит на іноземну валюту з боку бізнесу і населення, попри певні коливання курсу. Валютний ринок доволі швидко пристосувався до нового режиму, а підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні його запровадження. Водночас на ринку знову з'являються інструменти хеджування валютного ризику. З листопада банки мають змогу укладати валютні свопи, базовими активами яких є гривня, долар або євро.

Очікуване прискорення інфляції призупинить цикл зниження процентних ставок В листопаді споживча інфляція сповільнилася до 5.1%. Стрімке зниження інфляції упродовж останніх місяців пояснюється вищими врожаями, а отже, більшою пропозицією продуктів харчування. Стримував інфляцію мораторій на підвищення низки житлово-комунальних тарифів. Водночас стійкий обмінний курс гальмував подорожчання імпортованих товарів та сприяв поліпшенню інфляційних і курсових очікувань. Однак вже з наступного року інфляція прискориться. Основні причини – зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше поживалення попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів. Через дію проінфляційних чинників наступного року НБУ призупинить зниження ключової ставки. За базовим прогнозом, вона залишатиметься на поточному рівні 15% до кінця 2024 року.

Ризик неритмічності міжнародної допомоги посилюється У 2023 році запланований дефіцит державного бюджету є вищим за рекордний показник минулого року. Без урахування грантів він становить близько 30% ВВП, за прогнозом НБУ. Основна причина незмінна – значні видатки на безпеку й оборону. Зважаючи на продовження бойових дій, дефіцит бюджету залишатиметься високим і наступного року. Відповідно до Закону України “Про Державний бюджет України на 2024 рік” дефіцит становитиме 1.6 трлн грн, тобто близько 20% ВВП. Водночас високою є ймовірність збільшення військових потреб.

Ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансова допомога. За оцінками НБУ, наступного року її обсяги становитимуть близько 40 млрд дол., що співмірно з допомогою в 2023 році. Утім, посилюються ризики неритмічного надходження міжнародної підтримки. Значна частина запланованих обсягів фінансування на 2024 рік ще не затверджена партнерами. Україна, зі свого боку, для їхнього своєчасного отримання виконує взяті зобов'язання, що передбачені програмами співпраці з МВФ та іншими донорами.

Наступного року очікується відносно невеликий обсяг чистих залучень на внутрішньому ринку порівняно з розміром дефіциту бюджету. Однак у разі затримок із надходженням міжнародної допомоги роль внутрішнього ринку зростає. Розміщення ОВДП цього року досить жваві: за підсумками січня–листопада ролер вкладень в гривневі ОВДП становив 171%, у валютні ОВДП – 109%. Це підкреслює, що внутрішні залучення у іноземній валюті зараз не є пріоритетом уряду, а використовуються лише для погашення старих позик. Привабливість гривневих ОВДП нині зумовлюється їхньою ринковою дохідністю, що включає помітну премію за строковість. Ставки за ОВДП залишатимуться вигідними й надалі, тож банки та інші економічні суб'єкти матимуть достатньо ринкових стимулів, щоб інвестувати вільні кошти.

Не зважаючи на дані фактори Товариство продовжує свою діяльність по обслуговуванню клієнтів з урахуванням низки заходів які спрямовані на забезпечення безперебійної роботи Товариства. На думку керівництва Компанії ці події не матимуть прямого негативного впливу на операційну діяльність Компанії та оцінку її активів.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

#### ***3.1 Заява про відповідність***

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. Ця фінансова звітність складена у відповідності з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності («МСФЗ»), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них, які були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Облікова політика Товариства ґрунтується на основних принципах бухгалтерського обліку, викладених у Концептуальних основах, виданих РМСБО та у відповідності з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності.

#### ***3.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, без десяткових знаків.

#### ***3.3 Припущення про безперервність діяльності***

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі світовою економічною кризою та суттєвою зміною законодавства, що регулює ринок фінансових послуг. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати урядом України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення.

Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Безперервна діяльність Товариства забезпечується відповідно до регламенту роботи в надзвичайних умовах, який визначає порядок дій керівництва Товариства та її співробітників, пов'язаних із забезпеченням функціонування Товариства при виконанні фінансових операцій, в тому числі з

використанням інформаційних систем, у разі виникнення надзвичайних умов, відповідно до їх характеру і ступеня впливу на фінансові показники діяльності Компанії.

Керівництво Товариства з обережним оптимізмом прогнозує, що виважена та безризикова політика Керівництва Товариства сприятиме тому, що позиція Товариства на ринку фінансових послуг буде стійкою.

Припинення операцій Товариства протягом 2023 року не відбувалось.

### **3.4 Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### **3.5 Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується дана річна фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2023 р. по 31 грудня 2023 року.

### **3.6. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм річної фінансової звітності Товариства відповідають формам, визначеним НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Форми Приміток, що використовуються в цій фінансовій звітності, розроблені у відповідності до МСФЗ.

Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності.

### **3.7. Обмеження щодо володіння активами**

У звітному році Товариством не укладалися угоди, що передбачали обмеження щодо володіння активами.

### **3.8. Порівняльна інформація**

Товариство розкриває порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

## **Примітка 4. Принципи облікової політики**

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

### **4.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості фінансових інструментів. Оцінка за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» здійснена з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». 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.

### **4.2 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 Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

#### **4.3. Інформація про зміни в облікових політиках**

Облікова політика в основному відповідає тій, що застосовувалась в попередньому звітному році. Опис впливу нових міжнародних стандартів, які стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2023 року, наведено у примітці 5.

Змін в облікових політиках протягом 2023-2022 років не відбувалосьь.

#### **4.4. Основи оцінки складання фінансової звітності:**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю або за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію і надалі відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що зазначена нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- рівень 1 – ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без будь-яких коригувань);
- рівень 2 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;
- рівень 3 – моделі оцінки, у яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, крім описаних в обліковій політиці випадків.

#### **4.5. Важливі облікові оцінки й судження в застосованій обліковій політиці**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає від керівництва застосування суджень, оцінок і допущень, які впливають на застосування політик і звітні суми активів і зобов'язань, прибуток і збитки. Хоча ці оцінки засновані на знанні керівництвом останніх подій, фактичні результати, в остаточному підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

#### **4.6. Облік фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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 розрахунку.

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).

##### **4.6.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Під час первісного визнання фінансові інструменти, що в подальшому обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує суттєва різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Після оцінки бізнес-моделі фінансовий актив при первісному визнанні класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
  - його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.
- Бізнес модель може бути змінена тільки у випадках, передбачених МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Фінансовий інструмент оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом з нижченаведених умов:
- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
  - його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток.

**Перекласифікація:** Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Товариство змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Товариство перекласифікує фінансові активи тільки в тому випадку, якщо відбулись зміни в бізнес-моделі, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Перекласифікація проводиться перспективно. Очікується, що такі зміни відбуваються вкрай рідко. Такі зміни визначаються вищим управлінським персоналом як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і є значними для діяльності Товариства й очевидними для зовнішніх сторін.

Нижче розкрито інформацію щодо перекласифікації активів, що була проведена Товариством в попередніх звітних періодах, (а саме – в звітному періоді, що закінчився 31 грудня 2020 року). За результатами проведеного аналізу щодо бізнес-моделі управління фінансовими активами у вигляді наданих позик та з урахуванням результатів SPPI-тесту грошових потоків за оновленими договорами, Товариством було прийнято рішення щодо перекласифікації фінансових активів з портфеля таких, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток, до портфеля фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Така перекласифікація була проведена станом на 25.05.2020 р. В результаті зміни перекласифікації, справедлива вартість фінансових активів на дату перекласифікації була прийнята в якості нової балансової вартості, а ефективна ставка відсотка була визначена на підставі такої справедливої вартості на дату перекласифікації.

**У таблиці нижче наводиться кількісна інформація щодо перекласифікації фінансових активів:**

Стаття	Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю
	Справедлива вартість станом на 25.05.2020р.	Валова амортизована собівартість станом на 25.05.2020р.
Фінансова дебіторська заборгованість за наданими позиками (у Балансі «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги»)	30 883	30 883

Станом на звітну дату 31 грудня 2023 року фінансові активи Товариства, що представлені наданими позиками, оцінюються за амортизованою собівартістю.

#### 4.6.2. Зміна умов (модифікація) фінансових активів

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та

погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Крім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки залежно від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

Якщо відбувається суттєва зміна умов за фінансовим активом, Компанія припиняє визнавати такий актив та визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю із відображенням результату в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи. Якщо зміна умов не є суттєвою, то за такими активами коригується валова балансова вартість.

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянutoю балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання.

#### **4.6.3. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань наведено у Примітці 11. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24.

#### **4.6.4. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

##### **Припинення визнання фінансових активів**

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу або якщо Товариство зберегло права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»; та
- якщо Товариство або (а) передала практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передала і не зберегла практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, але передала контроль над цим активом.

У разі якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, а також не передало контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Товариства у цьому активі. Подальша участь Товариства в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Товариству до сплати.

##### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

#### **4.7. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти розміщені на поточних та депозитних рахунках Товариства в банках України зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках, ці активи можуть бути класифіковані у складі поточних/непоточних активів.

#### **4.8. Фінансові кредити в національній валюті, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

Фінансові кредити в національній валюті надаються Товариством контрагентам в межах моделі управління фінансовими активами, якою передбачено отримання грошових потоків, передбачених умовами договору. В складі фінансової звітності відображено в статтях Довгострокова дебіторська заборгованість та Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги.

#### **4.9. Інші фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До складу інших фінансових інвестицій Товариство класифікує поточні фінансові інвестиції в цінні папери, які утримуються в рамках бізнес-моделі для отримання грошових коштів від операцій купівлі-продажу таких фінансових активів.

До цієї категорії Товариство також відносить пайові цінні папери: придбані з метою продажу або придбані не для продажу, за якими при первісному визнанні було прийнято безвідкличне рішення оцінювати такий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Первісно такі фінансові активи визнаються за справедливою вартістю. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Справедлива вартість пайових цінних паперів визначається відповідно до вартості чистих активів на підставі даних звітності емітента.

Справедлива вартість облігацій ОВДП визначається на даних для оцінки справедливої вартості цінних паперів є:

- інформація з офіційного сайту Національного банку України щодо визначення справедливої вартості (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>);
- інформація про договори з державними цінними паперами, отримана безпосередньо із системи автоматизації депозитарію Національного банку України;
- інформація від фондових бірж, Публічного акціонерного товариства «Національний депозитарій України», Публічного акціонерного товариства «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» та з інших джерел.

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, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів, обіг яких зупинений, 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 вигід.

#### **4.10. Інша дебіторська заборгованість:**

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з діяльністю з надання кредитів.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Поточну торговельну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (договору), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **4.11. Зобов'язання.**

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;



• Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

#### **4.12. Політика зменшення корисності фінансових активів та принципи формування резервів під очікувані кредитні збитки**

Під час визначення зменшення корисності та здійснення оцінки очікуваних кредитних збитків для фінансових активів Компанія керується вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю формується шляхом віднесення відповідної суми змін у резерві на витрати не рідше ніж один раз на квартал. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників.

Сума зменшення очікуваних кредитних збитків відображається в складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи. Фінансові активи, повне або часткове погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під очікувані кредитні збитки після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу, коли немає обґрунтованих очікувань щодо повернення договірних грошових потоків.

Компанія визнає дефолт боржника/контрагента за настання однієї із таких подій:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 90 календарних днів;
- 2) вимушена реструктуризація – зміна початкових умов відбулась на не вигідних для Компанії умовах (відсоткова ставка – суттєво нижче діючої на момент прийняття рішення, термін повернення кредиту перенесено на строк більше 2 років, прощення частини боргу або нарахованих відсотків);
- 3) боржник/контрагент заявив про банкрутство або розпочата процедура банкрутства/ліквідації за ініціативою третьої сторони;
- 4) смерть або втрата працездатності позичальника – фізичної особи;
- 5) позичальник заявив про неможливість обслуговувати борг та/або Компанія основним джерелом погашення кредиту розглядає звернення стягнення на заставне майно.

Компанія визнає звичайний кредитний ризик з класифікацією до 1 стадії знецінення активу – активи, по яким кредитний ризик суттєво не змінився, і до яких відносяться всі інші активи, що не потрапили до 1 або другої стадії знецінення активу (в 1 або 2 кошик).

Облік активу по 1 кошику ведеться наступним чином:

- величина кредитного ризику визначається на періоді протягом 12 місяців;
- процентний дохід розраховується на основі валової балансової вартості (до зменшення на сформовані резерви за активом).

Компанія визнає суттєве збільшення кредитного ризику за активною операцією з класифікацією до 2 стадії знецінення за таких умов:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 30 календарних днів;

Облік активу на другій стадії знецінення активу (далі - по 2-му кошику) ведеться наступним чином:

- величина кредитного ризику визначається на періоді протягом всього терміну дії фінансового інструменту;
- процентний дохід розраховується на основі валової балансової вартості (до зменшення на сформовані резерви за активом).

Облік активної операції та розрахунок резерву/визначення кредитного ризику по 3 стадії ведеться наступним чином:

- величина кредитного ризику визначається на періоді протягом всього терміну дії фінансового інструменту;
- процентний дохід розраховується на основі ефективної процентної ставки до амортизованої вартості (після зменшення на сформовані резерви за активом).

#### **Індивідуальна та портфельна оцінка активів:**

Використання експертного судження є невід'ємною частиною визначення кредитного ризику та формування резерву.

Позики портфеля юридичним особам, за якими відбувається індивідуальна оцінка:

- індивідуально значимі по сумі позики;
  - позики з ознаками проєктного фінансування;
- позики клієнтам з виявленими ознаками знецінення.

Позики кредитного портфеля фізичним особам, за якими відбувається індивідуальна оцінка:

- клієнти з загальною сумою заборгованості більше 0,5 млн. грн.;
  - знецінені кредити, по яким кількість днів прострочення кредиту становить більше 365 днів.
- Компанія об'єднує однорідні активи в портфелі і оцінює кредитний ризик за ними на портфельній основі.

Групування в однорідні портфелі може здійснюватися з використанням таких ознак (окремо або комбіновано):

- продуктова ознака (для продуктів або продуктових груп, наприклад, споживчі кредити);
- низька вартість індивідуальних вимог;
- сегмент портфеля за схожими характеристиками кредитного ризику;
- ознака власного або придбаного портфеля;
- ознака реструктуризованого портфеля;

наявність застави (якщо не передбачено продуктовою розбивкою).

### **Модель визначення впливу зовнішніх факторів на кредитний ризик**

Для визначення впливу зовнішніх факторів на кредитний ризик Компанія визначає наступні економічні та фінансові фактори, що впливають на ймовірність дефолту: ВВП, рівень безробіття, індекс промислового виробництва, індекс заробітної плати, відсоткові ставки за кредитами, індекс споживчих цін/інфляція, курс національної валюти по відношенню до долара США, індекс будівельної продукції, капітальні інвестиції.

На основі прогнозів макроекономічного розвитку держави визначаються три сценарії:

- базовий сценарій;
- оптимістичний сценарій;
- песимістичний сценарій.

Коригуючий показник ймовірності дефолту на 2023 рік визначено на рівні 0,002403.

1. Коригуючий показник втрат LGDкориг під час дефолту на 2023 рік визначено на рівні 0,00.
2. Компанія не рідше одного разу в півроку оновлює коригуючі показники на наступний період. У випадку, якщо макроекономічні тенденції та очікування не змінились, Компанія може залишити коригуючі коефіцієнти без змін.
3. При розрахунку коригуючих показників Компанія використовує офіційну інформацію Державного комітету статистики, Національного банку України, макроекономічні прогнози уряду та міністерств та робить власні судження.

### **Модель розрахунку резерву за операціями з надання позик**

З метою більш точного визначення очікуваних втрат і величини знецінення, для реструктуризованих кредитів використовуються особливі підходи до резервування.

Позики, за якими діють рішення щодо реструктуризації боргу, утримують протягом 6 місяців після проведення реструктуризації в відповідному портфелі до моменту реструктуризації. Якщо після закінчення 6 місяців після реструктуризації відсутня прострочення боргу по кредиту, кредит повертають до відповідного портфелю, як кредит без ознак знецінення. Якщо по кредиту існує прострочення та/або відбувається наступна реструктуризація, його продовжують оцінювати на індивідуальній основі.

Для позик, по яким було змінено умови на суттєво гірших для Компанії від початкових умов, встановлюється фінансовий клас не вище 3.

### **Використання резервів**

Компанія використовує сформований резерв для списання (відшкодування) боргу за активом, який віднесено до безнадійної заборгованості в порядку, установленому внутрішніми нормативними документами. Рішення про списання безнадійної заборгованості за активом приймається директором.

Компанія використовує сформований резерв для списання (відшкодування) боргу за іншими активами (в т.ч. за готівковими коштами), наявність яких є непідтвердженою або за ними втрачено контроль, або їх використання не є можливим.

#### **4.13. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

##### **4.13.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його 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 Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів (за вирахуванням непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Компанії), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою.

##### **4.13.2. Подальші витрати.**

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

##### **4.13.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

- будівлі – 20 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:
  - ЕОМ, інші електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20 000 гривень – 2 роки;
- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки;
- інші основні засоби - 12 років.

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

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядаються на кінець кожного фінансового року. Протягом звітного року строки корисного використання основних засобів переглядались, але не змінювались.

##### **4.13.4. 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 з використанням затвердженої норми. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав

Товариство визначає термін користування нематеріальними активами, який дорівнює від 2 до 10 років в залежності від класу нематеріального активу, та використовує при цьому прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нематеріальних активів починається з дати, коли актив готовий до використання за призначенням. Амортизація нематеріальних активів з невизначеним строком користування не проводиться.

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів прирівняна до нуля.

#### **4.13.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство 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, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

За результатами проведеної інвентаризації об'єктів основних засобів та нематеріальних активів відсутні підстави для визнання зменшення корисності.

#### **4.14. Облікові політики щодо оренди**

Облік операції оренди ведеться відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

На початку дії договору Товариство має оцінити чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство використовує спрощений метод обліку оренди щодо:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Малоцінним вважається актив, який не перевищує значення суттєвості, визначеної обліковою політикою Товариства.

Товариство виступає орендарем офісного приміщення. Оскільки оренда приміщення є короткостроковою і базовий актив є малоцінним, Товариство використовує спрощення щодо короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, тому Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

Ці витрати відображаються, як витрати у Звіті про сукупний дохід на підставі лінійного методу протягом періоду оренди.

#### **4.15. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок.

За результатами звітного 2022 року та попереднього звітного періоду дохід Товариства від усіх видів діяльності становив менше 40 млн. грн., що, відповідно до абз.4 п.134.1.1 ст.134 ПКУ, дозволяє Товариству здійснювати розрахунок податку на прибуток за даними фінансової звітності без здійснення коригування на всі різниці встановлені ПКУ.

Таким чином у Товаристві відсутні податкові різниці, що є підставою для визначення відстрочених податкових активів та зобов'язань.

З урахуванням вищевикладеного, Товариство не розраховувала ВПА/ВПЗ за звітний період.

#### **4.16. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

##### **4.16.1. Забезпечення**

Забезпечення обліковуються згідно МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Товариство 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.

#### **4.16.2. Виплати працівникам**

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

#### **4.16.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, на Товариство розповсюджуються норми законодавства щодо нарахування внесків до Пенсійного фонду України на заробітну плату працівників. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані.

### **4.17. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **4.17.1. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

за Товариством 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;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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 вигід 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.

#### **4.17.2. Визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами**

Товариство відображає в бухгалтерському обліку визнані доходи і витрати із застосуванням принципу нарахування та відповідності за кожною операцією (договором) окремо не рідше одного разу на квартал на звітну дату, а також в дату погашення нарахованих доходів згідно умов емісії/договору та припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) фінансового інструменту. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Товариство здійснює нараховування процентів з використанням методу ефективної ставки відсотка, який забезпечує однаковий рівень дохідності (витратності) шляхом рівномірного розподілу доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту.

Товариство використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії фінансового інструменту за винятком:

- фінансових активів і фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою, що періодично переглядається у зв'язку із зміною ринкових ставок (на дату зміни ринкової ставки розраховується нова ефективна ставка відсотка);

- фінансового інструменту, який зазнав суттєвих змін у зв'язку із змінами умов договору, що призвели до погашення цього фінансового інструменту та визнання нового (на дату зміни умов договору розраховується нова ефективна ставка відсотка).

За фінансовими інструментами, утримуваними в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків від операцій купівлі-продажу фінансових активів (цінних паперів) Товариство не здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту або премії, якщо процентний дохід за такими фінансовими інструментами визнається у складі переоцінки. Товариство відображає в обліку накопичені проценти за рахунками премії/дисконту під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами. Сума отриманого купона зменшує суму премії або збільшує суму дисконту.

#### **4.17.3. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство 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 вигід є ймовірним.

#### **4.18. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці річної фінансової звітності ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» 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 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.

##### **4.18.1. 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 коливанням цін, курсів, котирувань, призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

##### **4.18.2. Судження щодо справедливої вартості фінансових інструментів**

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання моделей. Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію, у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

##### **4.18.3. Судження щодо резерву під зменшення корисності наданих позик та дебіторської заборгованості**

На кожен звітну дату Компанії проводить аналіз наданих позик, дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, ТОВ «ФК «Профіль» використовує власне судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників.

#### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

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).

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства

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”.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність. За попередніми оцінками вищеперелічені зміни та поправки до стандартів та тлумачень не будуть мати суттєвого впливу на облікову політику та фінансову звітність Товариства.

**Примітка 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах.**

#### **6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)**

##### **6.1.1 Необоротні та нематеріальні активи**

**Товариство має необоротні активи введені в експлуатацію станом на 31.12. 2023 року:**

<i>у тисячах гривень</i>	<b>Інші необоротні матеріальні активи</b>	<b>Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи</b>	<b>ВСЬОГО</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2022 року</b>			
Первісна вартість	25	2 624	<b>2 649</b>
Накопичений знос (амортизація)	(21)	(759)	<b>(780)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>4</b>	<b>1 865</b>	<b>1 869</b>
Надходження		1	<b>1</b>
Вибуття, у т.ч.:			-
Первісна вартість		11	<b>11</b>
Накопичений знос (амортизація)		(11)	<b>(11)</b>
Нарахована амортизація (знос)	(4)	(264)	<b>(268)</b>
<b>Вартість на 31 грудня 2023 року</b>			
Первісна вартість	25	2 615	<b>2 640</b>
Накопичений знос (амортизація)	(25)	(1 013)	<b>(1 038)</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>-</b>	<b>1 602</b>	<b>1 602</b>

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

Станом на 31.12.2023 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства становлять 1 602 тис. грн. Основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передані в заставу - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів та нематеріальних активів становить 11 тис. грн.;

Створені нематеріальні активи - відсутні;

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають внаслідок збитків від зменшення корисності – відсутнє.

#### 6.1.2 Довгострокова, торговельна та інша дебіторська заборгованість

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Довгострокова дебіторська заборгованість за наданими позиками	730	1 754
Резерви	(367)	(656)
<b>Всього довгострокова дебіторська заборгованість наданими позиками</b>	<b>363</b>	<b>1 098</b>
Поточна заборгованість за наданими позиками	22 111	22 529
Резерв	(18 154)	( 15 180)
<b>Всього поточна дебіторська заборгованість за наданими позиками</b>	<b>3 957</b>	<b>7 349</b>
<b>Всього дебіторської заборгованості</b>	<b>4 320</b>	<b>8 447</b>

Станом на звітну дату *довгострокова дебіторська заборгованість* за наданими позиками терміном більше 365 днів складає 363 тис. грн.

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за проданими позиками по договору факторингу	154	960
Резерв сумнівних боргів	(154)	960
<b>Всього заборгованість за проданими позиками по договору факторингу</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Розрахунки з іншими кредиторами	5	3
<b>Всього інша дебіторська заборгованість:</b>	<b>5</b>	<b>963</b>

Станом на звітну дату *інша поточна -дебіторська заборгованість* складає 5 тис. грн. що складається з заборгованості за господарськими операціями.

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	10	-
<b>Всього інша дебіторська заборгованість:</b>	<b>10</b>	<b>-</b>

*Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів* на звітну дату становить 10 тис. грн. і складається з нарахованих відсотків по депозиту за грудень 2023 року. Ставка 12% річних, строк банківського вкладу до 07.03.2024 року.

#### Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки (у тисячах гривень)	2023	2022
	Фінансові активи	Фінансові активи
Залишок на початок звітного періоду	15 836	5 218
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду	2 685	10 618
Припинення визнання активів за рахунок резерву	(-)	(-)
Залишок станом на кінець періоду	18 521	15 836



Аналіз дебіторської заборгованості за терміном погашення за виданими позиками, представлено наступним чином:

у тисячах гривень	2023 р.		2022 р.	
	Сума балансової вартості дебіторської заборгованості	Сума резерву	Сума балансової вартості дебіторської заборгованості	Сума резерву
Непрострочена заборгованість	4 310	1 329	5 207	(2 654)
Заборгованість, за якою порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	-	-	101	(1 808)
Заборгованість, за якою існує порушення режиму оплати строком більше 90 днів	10	17 192	3 139	(756)
Всього	<b>4 320</b>	<b>18 521</b>	<b>8 447</b>	<b>(5 218)</b>

### 6.1.3 Поточні фінансові інвестиції

Компанія під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Фінансові інвестиції на дату балансу відображаються за справедливою вартістю. Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на дату балансу відображаються у складі інших операційних доходах або інших витрат відповідно.

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
<b>Поточні фінансові інвестиції:</b>		
Іменні інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ПАРЛАМЕНТ» (ПВНЗІФ «АЛЬФА 73»)	-	2 234
<i>Кількість, штук</i>	-	1 985

Результати переоцінки іменних інвестиційних сертифікатів відображено у розділі 6.2.3 Інші операційні доходи Приміток. Переоцінка іменних інвестиційних сертифікатів здійснюється щоквартально на підставі довідки про вартість чистих активів емітента, що надається емітентом на кожну звітну дату.

**Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку:**

у тисячах гривень	2023		2022	
	Інвестиційні сертифікати	Облігації державних позик України	Інвестиційні сертифікати	Облігації державних позик України
Вартість поточних фінансових інвестицій на початок періоду	2 234	-	3 827	-
Придбання фінансових інвестицій	-	150 167	-	22 424
Дооцінка фінансових інвестицій	749	-	258	-
Уцінка фінансових інвестицій	-	-	(663)	-
Реалізація фінансових інвестицій	(2 983)	(150 167)	(1 187)	(22 424)
Вартість поточних фінансових інвестицій на кінець періоду	-	-	2 234	-

#### 6.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточному та депозитному рахунках у банківській установі

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку АТ КБ «ГЛОБУС», який є достатньо надійним. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA.

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Рахунки в банках в національній валюті	100	24
Депозити в банках в національній валюті	10 333	9 750
<b>Всього</b>	<b>10 433</b>	<b>9 774</b>

#### 6.1.5. Власний капітал

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Статутний капітал	6 500	6 500
Додатковий капітал	212	317
Резервний капітал	76	8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 350)	(223)
<b>Усього власний капітал</b>	<b>5 438</b>	<b>6 602</b>

Загальна сума *власного капіталу* Товариства на 31.12.2023 р. становить 5 438 тис. грн. і складається зі статутного капіталу 6 500 тис. грн., непокритого збитку 1 350 тис. грн., додаткового капіталу 212 тис. грн. та резервного капіталу 76 тис. грн.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру. У 2023 році було здійснено відрахування у сумі 68 тис. грн.

Додатковий капітал у розмірі 212 тис. грн. – це сума дисконту, який виникає щодо фінансового зобов'язання за поворотною безвідсотковою фінансовою позицією від засновника ТОВ «ЗУМА ЛТД».

В звітному періоді рішення про виплату дивідендів не приймалось, дивіденди не виплачувались.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2023 р. сформовано внесками учасників (засновників) Товариства виключно у грошовій формі в розмірі 6 500 тис. грн. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників. Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

#### 6.1.6 Зобов'язання

##### Торговельна та інша кредиторська заборгованість

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за товари і послуги	2 735	5 758
Поточні забезпечення	197	131
<b>Інша кредиторська заборгованість:</b>	<b>8 000</b>	<b>10 796</b>
Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога	5 470	8 992
Відсотки за позиками	1 976	1 288
Інша кредиторська заборгованість	554	516
<b>Всього кредиторської заборгованості</b>	<b>10 932</b>	<b>16 685</b>

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги становить 2 735 тис. грн.; заборгованість за господарськими договорами складає 25 тис. грн.; заборгованість постачальнику за

операцією купівлі-продажу цінних паперів 2 710 тис. грн., яка обліковується за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

**Інша кредиторська заборгованість** становить 8 000 тис. грн., та складається з заборгованості за короткостроковими позиками 4 681 тис. грн.; поворотної фінансової допомоги – 789 тис. грн. - яка обліковується за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка; заборгованість за відсотками по отриманим позикам 1 976 тис. грн.; інша кредиторська заборгованість – 554 тис. грн.

## 6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

### 6.2.1 Чистий дохід від реалізації:

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Дохід за наданими позиками	963	14 409
Дохід від права на використання знака для товарів і послуг	-	72
<b>Всього чистий дохід від реалізації</b>	<b>963</b>	<b>14 481</b>

### 6.2.2 Собівартість реалізації становить:

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Витрати на утримання програмного забезпечення	718	1 048
Винагорода стороннім компаніям за доступ до баз даних	-	144
Винагорода стороннім організаціям за прийом та перерахування платежів	2	36
Послуги сторонніх організацій по стягненню заборгованостей	211	691
Оплата роялті	-	25
<b>Всього собівартість реалізації</b>	<b>931</b>	<b>1 944</b>

### 6.2.3 Інші операційні доходи:

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	749	258

За статтею інші операційні доходи відображаються дохід від переоцінки іменних інвестиційних сертифікатів, що утримуються на балансі підприємства.

### 6.2.4 Адміністративні витрати:

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	669	409
Витрати на оплату праці та податки	1 294	1 143
Витрати на резерв відпусток	87	69
Витрати на утримання ОЗ, інших необоротних матеріальних активів	8	23
Інші витрати	18	39
Оренда	105	93
Плата за розрахунково-касове обслуговування	14	12
<b>Всього адміністративні витрати:</b>	<b>2 195</b>	<b>1 788</b>

**6.2.5 Інші операційні витрати та інші витрати:**

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
<b>Всього витрат</b>	<b>2 840</b>	<b>10 618</b>
Витрати на формування резервів::	2 839	10 618
Витрати на списання проданих кредитів понад нараховані резерви	-	-
Витрати на оплату штрафів	1	-

**6.2.6 Інші фінансові доходи:**

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
<b>Всього доходи:</b>	<b>1 883</b>	<b>1 079</b>
Відсотки отримані на залишки коштів, розміщених в банках	-	3
Відсотки за депозитом	1 883	733
Дохід від дисконтування зобов'язань	-	343

**6.2.7 Інші доходи:**

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
Дохід від реалізації цінних паперів	-	23 837
Дохід за вирахуванням витрат за операціями з цінними паперами	2 001	-

**6.2.8 Фінансові витрати**

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
<b>Всього фінансові витрати:</b>	<b>688</b>	<b>1 490</b>
Відсотки по отриманим позикам	688	938
Амортизації дисконту зобов'язань	-	552

**6.2.9 Інші витрати**

у тисячах гривень	31.12.2023	31.12.2022
<b>Всього інші витрати:</b>	<b>-</b>	<b>24 275</b>
Собівартість реалізованих цінних паперів	-	23 612
Уцінка фінансових інвестицій	-	663

**6.2.10 Фінансовий результат від операцій з фінансовими інструментами**

у тисячах гривень	2023	2022
Доходи від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 750	24 094
Витрати від реалізації фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(24 275)
<b>Прибуток (збиток) від операцій з фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>2 750</b>	<b>(181)</b>
Доходи від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	963	14 751
Витрати від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(3 527)	(12 108)

<b>Прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(2 564)</b>	<b>2 643</b>
--	----------------	--------------

### 6.3. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

#### Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період (тис. грн.):

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Об'єкт оподаткування податком на прибуток	(1 058)	(460)
Податкова ставка	18%	18%
Витрати з податку на прибуток	-	-

### Примітка 7. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою отримання впевненості, що вона буде здатна функціонувати, як організація, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, максимізуючи при цьому прибуток учасників, шляхом оптимізації співвідношення між запозиченими коштами та власним капіталом.

Капітал Товариства складається з зареєстрованого статутного капіталу, поділеного на частки, накопиченого нерозподіленого прибутку (збитку) й резервного капіталу. Структура капіталу детально розкрита в Примітці 6.1.5. Власний капітал.

Мета товариства в завданні підтримки й росту капіталу:

- забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку учасникам і вигід іншим зацікавленим сторонам;
- зниження і контроль ризиків, які впливають на діяльність Товариства;
- збереження цілісності Товариства;

- забезпечення достатньої суми прибутку учасників шляхом реалізації кредитних продуктів, що користуються попитом у замовників по тарифах, відповідних до рівня ризику й очікуванням учасників.

Товариство встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Товариство управляє структурою свого капіталу й коректує її з урахуванням змін економічної ситуації й характеристик ризику поточного середовища. Основні активи Товариства складаються, головним чином, з коштів, фінансових інвестицій та кредитного портфелю.

З метою підтримки або зміни структури капіталу, Товариство може збільшити статутний фонд, погасити заборгованості або реалізувати активи для поліпшення грошової позиції.

Відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ №153 від 24.12.2021 року, статутний капітал компанії, яка здійснює надання двох та більше видів фінансових послуг, має становити не менше 5 000 тис. грн., а розмір власного капіталу має перевищувати встановлені вимоги до мінімального розміру статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства складав 6 500 тис. грн., а власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2023 року становить 5 438 тис.грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

### Примітка 8. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 8.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство 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.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім 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
Поточні фінансові інвестиції	Первісне визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, відбувається за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Фінансові інвестиції на дату балансу відображаються за справедливою вартістю. Сума збільшення або зменшення балансової вартості фінансових інвестицій на дату балансу відображається у складі інших доходів або інших витрат відповідно.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. Дані про вчинені правочини поза фондовою біржою: вартість активів емітента (підприємства), його чисті активи, результати діяльності, група ризику

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

Товариство здійснює 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. Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Товариства були використані наступні методи і зроблені припущення:

- справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості за офіційним курсом НБУ на звітну дату;
- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, із застосування процентних ставок відповідно до оприлюдненої Національним банком України вартості кредитів/депозитів.
- справедлива вартість іменних інвестиційних сертифікатів визначається на підставі довідок про вартість чистих активів емітента.

**Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року**

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 433	-	-	10 433	10 433
Поточні фінансові інвестиції			-	-	-
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Довгострокова дебіторська заборгованість			363	363	363
Поточна дебіторська заборгованість			3 957	3 957	3 957
Інша поточна дебіторська заборгованість			5	5	5
Основні засоби, нематеріальні активи та інші необоротні активи			1 602	1 602	1 602
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	-	-	2 735	2 735	2 735
Поточні забезпечення	-	-	197	197	197
Інші поточні зобов'язання	-	-	8 000	8 000	8 000

**Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2022 року**

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 774	-	-	2 774	2 774
Поточні фінансові інвестиції			2 234	2 234	2 234
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Довгострокова дебіторська заборгованість			1 098	1 098	1 098
Поточна дебіторська заборгованість			7 349	7 349	7 349
Інша поточна дебіторська заборгованість			963	963	963
Основні засоби, нематеріальні активи та інші необоротні активи			1 869	1 869	1 869
<b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>					
	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	-	-	5 758	5 758	5 758
Поточні забезпечення	-	-	131	131	131
Інші поточні зобов'язання	-	-	10 796	10 796	10 796

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості у 2023 році - переведень між рівнями ієрархії не було.

Керівництво Компанії 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.

## **Примітка 9. Потенційні зобов'язання Товариства**

### *Судові справи*

Станом на 31.12.2023 р. ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» не виступає ні позивачем ні відповідачем по жодній судовій справі.

### *Потенційні податкові зобов'язання.*

В даний час в Україні діє ряд законів відносно податків та зборів. Податки, які застосовуються включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки і збори, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі та нероздобрлені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем.

Існують різні точки зору стосовно тлумачення правових норм, серед державних міністерств і організацій, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства підлягають перевірці і вивченню з боку контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані факти визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Компанія нараховувала та сплачувала всі відповідні податки. Керівництво Компанія вважає, що вірогідність виникнення потенційних податкових зобов'язань є мінімальною.

### *Зобов'язання з капітальних вкладень*

У Компанії відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

### *Зобов'язання з оперативного лізингу*

Товариство не уклало договори невідмовної оренди.

В 2023 році були відсутні активи, надані в заставу та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

## **Примітка 10. Управління ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» пов'язана з ризиками і вартість активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий, операційний, юридичний, стратегічний ризики, ризик репутації 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.

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



**Загальний аналіз відсоткового ризику за строками погашення фінансових інструментів станом на 31 грудня 2023 року (розмір активів/зобов'язань дорівнює балансовій вартості цих активів/зобов'язань):**

<i>у тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
Усього відсоткових активів	10 454	3 555	392	363	-	14 764
Усього відсоткових зобов'язань	-	820	6 657	-	-	7 477
<b>Чистий розрив за відсотковими активами та зобов'язаннями</b>	<b>10 454</b>	<b>2 735</b>	<b>(6 265)</b>	<b>363</b>	<b>-</b>	<b>7 287</b>

**Загальний аналіз відсоткового ризику за строками погашення фінансових інструментів станом на 31 грудня 2022 року (розмір активів/зобов'язань дорівнює балансовій вартості цих активів/зобов'язань):**

<i>у тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
Усього відсоткових активів	4 600	7 345	5 063	1 214	-	18 222
Усього відсоткових зобов'язань	-	4 109	6 489	-	-	10 598
<b>Чистий розрив за відсотковими активами та зобов'язаннями</b>	<b>4 600</b>	<b>3 236</b>	<b>(1 426)</b>	<b>1 214</b>	<b>-</b>	<b>7 624</b>

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості та автоматизації ключових бізнес-процесів діяльності.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при незгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами.

Методи. Ідентифікація достатності ліквідності Товариства здійснюється на основі комплексного аналізу факторів, а саме:

- структури активів Товариства та їх розподілу за ступенем ліквідності;
- обсягу, структури та рівня диверсифікації пасивів (передусім, аналізуються питома вага зобов'язань у пасивах Товариства).

#### **Ризик ліквідності**

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

Методи, застосовані для оцінки ризику Товариство володіє розвинутою системою управління ризиком ліквідності для управління короткостроковими, середньостроковими та довгостроковими фінансуванням. Керівництво Товариства здійснює регулярний моніторинг прогнозованих і фактичних грошових потоків, а також аналізує графіки погашення фінансових зобов'язань з метою своєчасного вжиття відповідних заходів щодо мінімізації можливих негативних наслідків.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У нижче наведеній таблиці представлений аналіз ризику ліквідності між активами та зобов'язаннями на основі балансової вартості фінансових активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складені на основі строків погашення згідно контрактів з контрагентами.

**Аналіз ризику ліквідності станом на 31 грудня 2023 року:**

<i>у тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 433			-	-	10 433
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	10	3 555	392	363	-	4 320
Інша дебіторська заборгованість	5	-	-	-	-	5
Поточні фінансові інвестиції	10	-	-	-	-	10
<b>Усього активів</b>	<b>10 458</b>	<b>3 555</b>	<b>392</b>	<b>363</b>	<b>-</b>	<b>14 768</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Зобов'язання за отриманими позиками та нарахованими відсотками			6 657			6 657
Інша кредиторська заборгованість	4 275					4 275
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>4 275</b>	<b>-</b>	<b>6 657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 932</b>
<b>Розрив ліквідності</b>	<b>6 183</b>	<b>3 555</b>	<b>(6 265)</b>	<b>363</b>	<b>-</b>	<b>3 836</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>	<b>6 183</b>	<b>9 738</b>	<b>3 473</b>	<b>3 836</b>	<b>3 836</b>	<b>-</b>

Оскільки розмір фінансових активів перевищує розмір фінансових зобов'язань станом на 31.12.2023 року, ризик ліквідності несуттєвий. Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

**Аналіз ризику ліквідності станом на 31 грудня 2022 року:**

<i>у тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 325	7 345	1 104	-	-	9 774
Дебіторська заборгованість за виданими позиками	7 319	-	30	1 098	-	8 447
Інша дебіторська заборгованість	963	-	-	-	-	963
Поточні фінансові інвестиції	2 234	-	-	-	-	2 234
<b>Усього активів</b>	<b>11 841</b>	<b>7 345</b>	<b>1 134</b>	<b>1 098</b>	<b>-</b>	<b>21 418</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Зобов'язання за отриманими позиками та нарахованими			6 489			6 489

відсотками						
Інша кредиторська заборгованість	10 196					10 196
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>10 196</b>	<b>-</b>	<b>6 489</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 685</b>
<b>Розрив ліквідності</b>	<b>1 645</b>	<b>7 345</b>	<b>(5 355)</b>	<b>1 098</b>	<b>-</b>	<b>4 733</b>
<b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>	<b>1 645</b>	<b>8 990</b>	<b>3 635</b>	<b>4 733</b>	<b>4 733</b>	<b>-</b>

Станом на 31 грудня 2023 року, враховуючи склад активів та зобов'язань, для Компанії кредитний ризик є найбільш суттєвим.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як надані позики.

Кредитний ризик Товариства сконцентрований в Україні.

Основним інструментом управління кредитним ризиком в компанії є диверсифікація кредитного портфеля.

Кредитний портфель Компанії диверсифікований за:

- 1- клієнтами. В кредитному портфелі позики майже 1 900 клієнтів з середньою сумою кредиту близько 8 900 грн.
- 2- строками видачі кредитів (Рис. 1)



Вартість застави не впливає на кредитний ризик, оскільки Компанія видає незабезпечені позики, в основному на купівлю товарів.

Відповідно до діючої бізнес-моделі Компанія продає кредити, за якими не очікує грошового потоку або грошовий потік нижче від очікуваних витрат на збори платежів. На позабалансових рахунках Компанія не обліковувала списані активи, які залишаються предметом примусових заходів.

#### **Примітка 11. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24**

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які

находяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Пов'язані сторони включають: засновників, кінцевих бенефіціарних власників та директора Товариства. Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства станом на 31.12.2023 року є Коломієць Сергій Леонідович та Стрілець Юлія Валентинівна.

Операції з пов'язаними особами включали залучення коштів від засновників у вигляді позик та отримання фінансової допомоги, придбання цінних паперів у засновника, видача позики кінцевому бенефіціарному власнику, нарахування та виплата заробітної плати управлінському персоналу та інші операції з пов'язаними особам (нарахування та виплата заробітної плати, виплата лікарняних, оплата за послуги).

#### Залучення коштів від засновників у вигляді позик

Період	Сальдо на початок періоду	Залучено кошти	Погашено заборгованість	Нараховано відсотки	Сплачено відсотки	у тисячах гривень	
						Сальдо на кінець періоду	
2023	-	-	-	-	-	-	-
2022	4 629	-	(3 002)	184	(1 811)	-	-

#### Отримання фінансової допомоги від засновника

Період	Сальдо на початок періоду	Залучено кошти	Погашено заборгованість	у тисячах гривень	
				Сальдо на кінець періоду	
2023	4 109	-	3 289	820	
2022	6 201	-	(2 092)	4 109	

Безвідсоткова поворотна фінансова допомога передана ТОВ «ФК «Профіль» у користування строком до 13.06.2024 року, не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій як плати.

#### Купівля та придбання цінних паперів у засновника

У 2023 році засновнику було продано інвестиційні сертифікати на суму 2 540 тис. грн. Розрахунки за договором проведено шляхом взаємозаліку зустрічних грошових зобов'язань. Станом на 31.12.2023 року заборгованість відсутня.

У 2021 році було придбано у засновника інвестиційні сертифікати на суму 5 484 тис. грн. В 2023 році було проведено частковий взаємозалік заборгованостей у розмірі 2 540 тис. грн. та сплачено 54 тис. грн. Станом на 31.12.2023 р. розмір заборгованості становить 2 890 тис. грн. Термін погашення станом на 31.12.2023 р. не настав.

#### Видача позики засновнику:

Період	Сальдо на початок періоду	Видано позик	Погашено заборгованість	Нараховано відсотки	Сплачено відсотки	Інші зміни	Резерв	у тисячах гривень	
								Сальдо на кінець періоду	
2023	1 813	2 000	(2 000)	67	(117)	289	(282)	1 770	
2022	3 887	2 500	(5 000)	250	(155)	(619)	(289)	1 813	

Позика видана під 23 % річних з терміном погашення до 21.05.2024 року.

#### Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	2023		2022	
	Нараховано	Виплачено	Нараховано	Виплачено
Нарахування та виплата заробітної плати	396	396	303	303
Нарахування резерву відпусток	33	-	22	-

**Інші операції з пов'язаними особами**

у тисячах гривень	2023		2022	
	Нараховано	Виплачено	Нараховано	Виплачено
Нарахування та виплата заробітної плати	396	396	298	298
Нарахування резерву відпусток	33	-	22	-
Оплата за послуги	-	-	158	158

До складу Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), включені такі суми, які виникли за операціями з пов'язаними сторонами:

**Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року**

у тисячах гривень	Засновники	Провідний управлінський персонал
Процентні витрати	-	-
Процентні доходи	-	-
Витрати на оплату послуг	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	677	396

**Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року**

у тисячах гривень	Засновники	Провідний управлінський персонал
Процентні витрати	1 490	-
Процентні доходи	343	-
Витрати на оплату послуг	158	-
Адміністративні та інші операційні витрати	587	303

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи із характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

**Примітка 12. Події після звітної дати**

Після дати балансу не сталось подій, які б мали вплив на фінансову звітність Товариства. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді. На даний момент Товариство розглядає наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань Товариства та його бізнес. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень, вплив яких станом на дату подання звітності оцінити неможливо.

Директор

Головний бухгалтер



Ковальчук О.О.

Стрелець Ю.В.