

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ" за ЄДРПОУ		Дата (рік, місяць, число)	2022 01 01		
Територія	Печерський		за КАТОТТГ	UA80000000000624772		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.		за КВЕД	64.99		

Середня кількість працівників 2 4 _____
Адреса, телефон бульвар Дружби Народів, буд. 28-В, м. Київ, 01103, Україна 3328170

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2 185	2 127
первісна вартість	1001	2 420	2 624
накопичена амортизація	1002	235	497
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	22	15
первісна вартість	1011	43	58
знос	1012	21	43
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	1 022	1 269
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3 229	3 411
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	26 636	16 684
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	704	2 066
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	3 827
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 384	5 797
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 384	5 797
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	32 724	28 374
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	35 953	31 785

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 500	6 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	242
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 258)	244
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 243	6 987
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	705	6 815
розрахунками з бюджетом	1620	-	28
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	28
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	62
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	30 005	17 893
Усього за розділом III	1695	30 710	24 798
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів незареєстрованого фонду	1800	-	-
Баланс	1900	35 953	31 785

Керівник

Ковальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна

1 Кодифікатор адміністративних територій та територій територіальних громад.

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



КОДИ		
2022	01	01
41678006		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ"** за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	27 317	37 343
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 771)	(4 567)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	22 546	32 776
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 166	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	1 166	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 008)	(971)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(19 010)	(28 558)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 694	3 247
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	659	287
Інші доходи	2240	2 941	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(1 919)	(4 812)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 824)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 551	-
збиток	2295	(-)	(1 278)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(49)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 502	-
збиток	2355	(-)	(1 278)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 502	(1 278)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	4
Витрати на оплату праці	2505	933	336
Відрахування на соціальні заходи	2510	203	74
Амортизація	2515	33	21
Інші операційні витрати	2520	19 843	29 094
Разом	2550	21 018	29 529

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Ковальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ПРОФІЛЬ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
41678006		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 042	7 170
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	19	266
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	3
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	1 215	909
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	62 834	72 369
Інші надходження	3095	182	15
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 872)	(8 910)
Праці	3105	(750)	(270)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(203)	(74)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(192)	(69)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(170)	(65)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(48 124)	(70 167)
Інші витрачання	3190	(7 743)	(5 996)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 409	-4 754
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	2 941	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	237	284
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 178	284
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	8 628	14 860
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	6 551	2 190
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	19 285	5 000
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 068)	(2 500)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-6 174	9 550
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	413	5 080
Залишок коштів на початок року	3405	5 384	304
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 797	5 384

Керівник

Головний бухгалтер



Ковальчук Оксана Олександрівна

Стрілець Юлія Валентинівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	242	-	-	-	-	242
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	242	-	1 502	-	-	1 744
Залишок на кінець року	4300	6 500	-	242	1	244	-	-	6 987

Керівник

Ковальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 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

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 2021 р. - 4 особи.

Станом на 31 грудня 2021 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.

Обмежувальні заходи, запроваджені в 2020 році через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та урядом України, мали тривалий негативний вплив на економічну діяльність протягом 2021 року. Підприємства багатьох секторів економіки змушені були тимчасово призупинити роботу або суттєво скоротити обсяги виробництва. Тим не менше, починаючи з середини 2021 року почався процес відновлення як світової економіки, так і економіки України, були пом'якшені обмежувальні заходи, почалося поживлення міжнародної торгівлі, відновилося авіаційне сполучення, почався економічний зріст.

Не дивлячись на те, що в 2021 році почався процес відновлення як світової економіки, так і економіки України, тим не менше залишаються високими ризики щодо наслідків пандемії COVID-19, ризики, з'язані із загостренням ситуації на сході, викликані непередбачуваністю дій керівництва Російської Федерації, та щодо швидкості запровадження реформ в умовах складної політичної ситуації.

Реформи, направлені на збільшення ефективності видатків бюджету, мають сприяти поступовому вивільненню коштів для державних капітальних інвестицій, тоді як реформи у банківському секторі з часом допоможуть відновити кредитування.

Однак, ризики до цього прогнозу залишаються досить значними, і включають можливе погравлення бойових дій, подальше погіршення зовнішньої кон'юнктури, зволікання з реформами. У світлі досить помірною економічного зростання, прогнозується, що бідність також буде скорочуватись помірними темпами і залишатиметься високою.

Розкриття інформації щодо впливу пандемії коронавірусу COVID-19 для формування звітності Товариства.

В останні місяці у зв'язку з пандемією COVID-19 уряди багатьох країн прийняли обмежувальні заходи, які так чи інакше торкнулися діяльності всіх підприємств та їх фінансової звітності. Значної уваги потребують найактуальніші наслідки пандемії для підготовки фінансової звітності на основі діючих правил міжнародних стандартів фінансової звітності та бухгалтерського обліку (МСФЗ та МСБО).

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 2021 року не відбувалось.

3.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 11 липня 2023 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 2021 р. по 31 грудня 2021 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 31.12.2021 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 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 2021 року, наведено у примітці 5.

Змін в облікових політиках протягом 2021-2020 років не відбувалось.

Було виправлення помилок за 2020 рік, а саме: у статті «Фінансові витрати» відображено нараховані відсотки за користування позикою, що призвело до змін у звітності.

Вплив коригування статей фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року

<i>у тисячах гривень</i>	Код статті звітності	Дані звітності станом на 31.12.2020 року до коригування	Коригування	Дані звітності станом на 31.12.2020 року після коригування
Баланс (Звіт про фінансовий стан)				
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	1420	114	(1372)	(1 258)
<i>Інші поточні зобов'язання:</i>	1690	28 612		30 005
Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога		27 227	-	27 227
Відсотки за позиками		1 328	1 393	2 721
Інша кредиторська заборгованість		57	-	57
<i>Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:</i>	1620	21	(21)	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	21	(21)	-
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)				
<i>Фінансові витрати:</i>	2250	(3 419)	(1 393)	(4 812)
Відсотки по отриманим позикам		(3 419)	(1 393)	(4 812)
<i>Фінансовий результат до оподаткування:</i>				
Прибуток/збиток	2290/2295	115	(1 393)	(1 278)
<i>Витрати (дохід) з податку на прибуток</i>	2300	(21)	(21)	-
<i>Чистий фінансовий результат:</i>				-
Прибуток/збиток	2350/2355	94	(1 372)	(1 278)

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 застосовуваній 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 попередньому 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 2021 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. В звітному періоді згортання та/або взаємозалік фінансових активів та зобов'язань не здійснювалось.

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 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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

На кожну наступну після визнання дату балансу придбані інвестиційні сертифікати відображаються за їх справедливою вартістю відповідно до вартості чистих активів емітента на звітну дату.

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'юнктурі 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 торгівельну 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 невигідних 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 проектного 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.

Виходячи з моделі, допущень та фактичних показників за 2013 – 2021 роки, коригувачий показник ймовірності дефолту на 2021 рік визначено на рівні 0,002403.

1. Коригувачий показник втрат LGDкориг під час дефолту на 2021 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 2021 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 нарахування процентів з використанням методу ефективної ставки відсотка, який забезпечує однаковий рівень доходності (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).

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 відрізнятись від цих розрахунків. Области, 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 кожну 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

Нові та переглянуті стандарти

1 січня 2021 року набрали чинності зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19 та зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16, реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2. Зазначені зміни не мали суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Товариства.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2022 року і пізніше

Для розкриття інформації у фінансовій звітності надаємо також загальний огляд змін до діючих МСФЗ та прийняття нових стандартів, ефективна дата яких не настала.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності,	1 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
бізнесу»	не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і займоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року	Дозволено
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.		
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.		
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено

Керівництво Товариства проводить дослідження щодо потенційного впливу поправок та інтерпретацій до МСФЗ на фінансову звітність. Очікується що вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

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. 2021 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Інші необоротні матеріальні активи	Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	ВСЬОГО
Вартість на 31 грудня 2020 року			
Первісна вартість	43	2 420	2 463

Накопичений знос (амортизація)	(21)	(235)	(256)
Балансова вартість	22	2 185	2 207
Надходження	16	205	221
Вибуття, у т.ч.:	(-)	(-)	(-)
Первісна вартість	(-)	(-)	(-)
Накопичений знос (амортизація)	(-)	(-)	(-)
Нарахована амортизація (знос)	(22)	(262)	(284)
Вартість на 31 грудня 2021 року			
Первісна вартість	58	2 624	2 682
Накопичений знос (амортизація)	(43)	(497)	(540)
Балансова вартість	15	2 127	2 142

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

Станом на 31.12.2021 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства становлять 2 142 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 1 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	31.12.2021	31.12.2020
Довгострокова дебіторська заборгованість за наданими позиками	1 865	1 080
Резерви	(596)	(58)
Всього довгострокова дебіторська заборгованість наданими позиками	1 269	1 022
Поточна заборгованість за наданими позиками	21 307	43 274
Резерв	(4 623)	(16 638)
Всього поточна дебіторська заборгованість за наданими позиками	16 684	26 636
Всього дебіторської заборгованості	17 953	27 658

Станом на звітну дату *довгострокова дебіторська заборгованість* за наданими позиками терміном більше 365 днів складає 1 269 тис. грн.

у тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за нарахованим роялті	51	689
Дебіторська заборгованість за проданими позиками по договору факторингу	2 000	
Розрахунки з іншими кредиторами	15	15
Всього інша дебіторська заборгованість:	2 066	704

Станом на звітну дату *інша -дебіторська заборгованість* складає 2 066 тис. грн. що складається з заборгованості за договором факторингу, за яким відбувся продаж позик, що не перевищує строк 365 днів, нарахованим роялті строк сплати якого не настав; 15 тис. грн – суми коштів за нез'ясованими платежами.

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки 2021

Резерв під очікувані кредитні збитки (у тисячах гривень)	2021	2020
	Фінансові активи	Фінансові активи
Залишок на початок звітної періоду	18 708	-
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітної періоду	15 266	26 570
Припинення визнання активів за рахунок резерву	(28 756)	(7 862)
Залишок станом на кінець періоду	5 218	18 708

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

у тисячах гривень	2021 р.		2020 р.	
	Сума балансової вартості дебіторської заборгованості	Сума резерву	Сума балансової дебіторської заборгованості	Сума резерву
Непрострочена заборгованість	14 783	(2 654)	23 316	(1 229)
Заборгованість, за якою порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	3 049	(1 808)	2 889	(1 693)
Заборгованість, за якою існує порушення режиму оплати строком більше 90 днів	121	(756)	1 453	(15 786)
	17 953	(5 218)	27 658	(18 708)

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 доходів або інших витрат відповідно.

у тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Поточні фінансові інвестиції:		
Іменні інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ПАРЛАМЕНТ» (ПВНЗІФ «АЛЬФА 73»)	3 827	-
Кількість, штук	2 878	-

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	2021	2020
Вартість поточних фінансових інвестицій на початок періоду	-	-
Придбання фінансових інвестицій	5 484	-
Дооцінка фінансових інвестицій	1 167	-
Реалізація фінансових інвестицій	2 824	-
Вартість поточних фінансових інвестицій на кінець періоду	3 827	-

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 uaA.

у тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Рахунки в банках в національній валюті	30	35
Депозити в банках в національній валюті	5 767	5 349
Всього	5 797	5 384

6.1.5. Власний капітал

у тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Статутний капітал	6 500	6 500
Додатковий капітал	242	-
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	244	(1 258)
Усього власний капітал	6 987	5 243

Загальна сума **власного капіталу** Товариства на 31.12.2021 р. становить 6 987 тис. грн. і складається зі статутного капіталу 6 500 тис. грн., нерозподіленого прибутку 244 тис. грн., додаткового капіталу 242 т. грн. та резервного капіталу 1 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 2021 році відрахувань до резервного капіталу не здійснювалось.

Додатковий капітал у розмірі 242 т. 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. 2021 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 31.12.2021 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

У 2021 році відбулися зміни у складі засновників. Учасник (засновник) Пайовий Венчурний Недиверсифікований Закритий Інвестиційний Фонд «АЛЬФА 73» (Код за ЄДРІСІ 23300762) в інтересах та за рахунок активів якого діє від свого імені Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія по Управлінню Активами «ПАРЛАМЕНТ», (Код за ЄДРПОУ 33499012) продав свою частку ТОВ «ЗУМА ЛТД» (Код за ЄДРПОУ 39837603) у розмірі 10,99%, що складає 714 350,00 грн. згідно Договору №14/06 від 14.06.2021 року про продаж частки у Статутному капіталі ТОВ «ФК «Профіль». На момент підписання договору Статутний капітал ТОВ «ФК «Профіль» становив 6 500 тис. грн.

Згідно Протоколу №24/06 від 24.06.2021 року загальними зборами Товариства було прийнято рішення Про внесення змін до Статуту Товариства та затвердження його у новій редакції.

А саме Розподіл Статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

Вклади учасників становлять:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, тис. грн.	Частка у статутному
1	ТОВ «ЗУМА ЛТД»	4 875	74,99 %
2	АТ «ЗНВКІФ «СІ ІНВЕСТ ПЛЮС»	1 625	25,01 %

6.1.6 Зобов'язання

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

у тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за товари і послуги	6 815	705
Розрахунки з бюджетом	28	-
Заробітна плата та соціальні внески	-	-
Поточні забезпечення	62	-
Інша кредиторська заборгованість:	17 893	30 005
Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога	15 361	27 227
Відсотки за позиками	2 161	2 721
Інша кредиторська заборгованість	371	57
Всього кредиторської заборгованості	24 798	30 710

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги становить 6 815 тис. грн. та складається з: заборгованості Партнерам щодо перерахування коштів 451 тис. грн.; заборгованість за господарськими договорами складає 1 089 тис. грн.; заборгованість постачальнику за операцією купівлі-продажу цінних паперів 5 275 тис. грн., яка обліковується за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 28 тис. грн. - поточна заборгованість з податку на прибуток за 2021 рік, строк сплати якого ще не настав.

Інша кредиторська заборгованість становить 17 893 тис. грн., та складається з заборгованості за короткостроковими позиками 9 403 тис. грн.; поворотної фінансової допомоги – 5 958 тис. грн. - яка обліковується за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка; заборгованість за відсотками по отриманим позикам 2 161 тис. грн.; інша кредиторська заборгованість – 371 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	31.12.2021	31.12.2020
Дохід за наданими позиками	26 737	34 050
Дохід від права на використання знака для товарів і послуг	580	841
Дохід від операцій факторингу	-	2 452
Всього чистий дохід від реалізації	27 317	37 343

6.2.2 Собівартість реалізації становить:

у тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Витрати на утримання програмного забезпечення	2 321	1 710
Винагорода стороннім компаніям за доступ до баз даних	822	1 208
Винагорода стороннім організаціям за прийом та перерахування платежів	104	158
Послуги сторонніх організацій по стягненню заборгованостей	1 055	972
Витрати по операціям факторингу	-	45
Оплата роялті	469	474
Всього собівартість реалізації	4 771	4 567

6.2.3 Інші операційні доходи:

<i>у тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	1 166	-

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

6.2.4 Адміністративні витрати:

<i>у тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	616	360
Витрати на оплату праці та податки	1 073	410
Витрати на резерв відпусток	62	-
Витрати на утримання ОЗ, інших необоротних матеріальних активів	73	21
Інші витрати	8	9
Оренда	155	144
Плата за розрахунково-касове обслуговування	21	27
Всього адміністративні витрати:	2 008	971

6.2.5 Інші операційні витрати та інші витрати:

<i>у тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Всього витрат	19 010	28 558
Витрати на формування резервів::	15 266	15 562
Уцінка фінансових активів:	-	7 676
Витрати на списання проданих кредитів понад нараховані резерви	3 744	5 320

6.2.6 Інші фінансові доходи:

<i>у тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Всього доходи:	659	287
Відсотки отримані на залишки коштів, розміщених в банках	1	3
Відсотки за депозитом	237	284
Дохід від дисконтування зобов'язань	421	-

6.2.7 Інші доходи:

<i>у тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Дохід від реалізації цінних паперів	2 941	-

6.2.8 Фінансові витрати

<i>у тисячах гривень</i>	31.12.2021	31.12.2020
Всього фінансові витрати:	1 919	4 812
Відсотки по отриманим позикам	1 708	4 812
Амортизації дисконту зобов'язань	211	-

6.2.9 Інші витрати

у тисячах гривень	31.12.2021	31.12.2020
Собівартість реалізованих цінних паперів	2 824	-

6.2.10 Фінансовий результат від операцій з фінансовими інструментами

у тисячах гривень	2021	2020
Доходи від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 107	-
Витрати від реалізації фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(2 824)	-
Прибуток (збиток) від операцій з фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 283	-
Доходи від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	27 157	34 050
Витрати від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	(20 929)	(28 558)
Прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	6 228	5 492

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.):

у тисячах гривень	2021	2020
Об'єкт оподаткування податком на прибуток	1 551	(1 278)
Податкова ставка	18 %	-
Витрати з податку на прибуток	49	-

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 2021 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства складає 6 500 тис. грн., а власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2021 року становить 6 987 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	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:

	інших доходів або інших витрат відповідно.		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 2021 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 797	-	-	5 797	5 797
Поточні фінансові інвестиції			3 827	3 827	3 827
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Довгострокова дебіторська заборгованість			1 269	1 269	1 269
Поточна дебіторська заборгованість			16 684	16 684	16 684
Інша поточна дебіторська заборгованість			2 066	2 066	2 066
Основні засоби, нематеріальні активи та інші необоротні активи			2 142	2 142	2 142
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	-	-	6 843	6 843	6 843
Поточні забезпечення	-	-	62	62	62
Інші поточні зобов'язання	-	-	17 893	17 893	17 893

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 384	-	-	5 384	5 384
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Довгострокова дебіторська заборгованість			1 022	1 022	1 022
Поточна дебіторська заборгованість			26 636	26 636	26 636
Інша поточна дебіторська заборгованість			704	704	704
Основні засоби, нематеріальні активи та інші необоротні активи			2 207	2 207	2 207
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	-	-	705	705	705
Інші поточні зобов'язання	-	-	30 005	30 005	30 005

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості у 2021 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 31.12.2021 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 2021 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 (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	5 797	5 319	11 365	1 269	-	23 750
Усього відсоткових зобов'язань	-	17 765	-	-	-	17 765
Чистий розрив за відсотковими активами та зобов'язаннями	5 797	(12 446)	11 365-	1 269	-	5 985

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 неузгодженості 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.

у тисячах гривень	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
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 797	-	-	-	-	5 797
Дебіторська заборгованість за виданими позиками			16 684	1 269		17 953
Інша дебіторська заборгованість	65	2 000				2 065
Поточні фінансові інвестиції	3 827					3 827
Усього активів	9 689	2 000	16 684	1 269	-	29 642
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Зобов'язання за отриманими позиками та нарахованими відсотками			17 523			17 523
Інша кредиторська заборгованість	1 226		6 050			7 276
Усього зобов'язань	1 226	-	23 573	-	-	24 799
Розрив ліквідності	8 463	2 000	(6 889)	1 269	-	4 843
Кумулятивний розрив ліквідності	8 463	10 463	3 574	4 843	4 843	-

Оскільки розмір фінансових активів перевищує розмір фінансових зобов'язань станом на 31.12.2021 року, ризик ліквідності несуттєвий. Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

Станом на 31 грудня 2021 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 3 500 клієнтів з середньою сумою кредиту близько 10 000 грн.
- 2- строками видачі кредитів (Рис. 1)



Вартість застави не впливає на кредитний ризик, оскільки Компанія видає беззаставні кредити, 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 знаходяться 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 31.12.21 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
2021	22 581	8 628	19 085	1 708	2 268	11 564
2020	10 409	14 860	5 000	4 812	2 500	22 581

Кошти залучені під 14 - 24% з терміном погашення до 31.05.2022р.

Отримання фінансової допомоги від засновника

у тисячах гривень

Період	Сальдо на початок періоду	Залучено кошти	Погашено заборгованість	Сальдо на кінець періоду
2021	7 367	6 551	7 717	6 201
2020	11 133	2 190	5 956	7 367

Безвідсоткова поворотна фінансова допомога передана ТОВ «ФК «Профіль» у користування строком до 13.06.2022 року, не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій як плати.

Придбання цінних паперів у засновника

У 2021 році було придбано у засновника інвестиційні сертифікати на суму 5 484 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. заборгованість перед засновником на зазначену суму не погашена. Термін погашення станом на 31.12.2021р. настав, договір пролонговано до 27.06.2022 року.

Видача позики засновнику:

у тисячах гривень

Період	Сальдо на початок періоду	Видано позик	Погашено заборгованість	Нараховано відсотки	Сплачено відсотки	Інші зміни	Резерв	Сальдо на кінець періоду
2021	6 108	4 500	(6 332)	73	(190)	(347)	(619)	3 887
2020	-	9 755	(3 423)	699	(576)	-	(347)	6 108

Позика видавались під 15-16 % річних з терміном погашення до 29.03.2022 року.

Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	2021		2020	
	Нараховано	Виплачено	Нараховано	Виплачено
Нарахування та виплата заробітної палати	351	351	197	197
Нарахування резерву відпусток	25	-	-	-

Інші операції з пов'язаними особами

у тисячах гривень	2021		2020	
	Нараховано	Виплачено	Нараховано	Виплачено
Нарахування та виплата заробітної палати	196	196	-	-
Нарахування та виплата лікарняних	50	50	-	-
Нарахування резерву відпусток	14	-	-	-
Оплата за послуги	145	145	161	181

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 2021 року

у тисячах гривень	Засновники	Провідний управлінський персонал
Процентні витрати	1 919	-
Процентні доходи	420	-
Витрати на оплату послуг	145	-
Адміністративні та інші операційні витрати	816	351

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

<i>у тисячах гривень</i>	Засновники	Провідний управлінський персонал
Процентні витрати	4 812	-
Витрати на оплату послуг	161	-
Адміністративні та інші операційні витрати	347	197

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

24 лютого 2022 року Російська Федерація почала повномасштабне наземне, морське та повітряне вторгнення в Україну, спрямоване як на українські військові об'єкти так і на населені пункти по всій країні. Вторгнення є частиною російсько-української війни, розв'язаної Росією у 2014 році. В засобах масової інформації та юридичних документах російське вторгнення в Україну 2022 року розглядається як агресивна війна Росії проти України. У свою чергу, український уряд запроваджує ряд законодавчих актів, серед яких Укази Президента України щодо введення воєнного стану в Україні до 25 травня 2022 року, та Указ Президента України №69/2022 від 24 лютого 2022 року про загальну мобілізацію. Зазначені події значно обмежують та ускладнюють функціонування підприємств в Україні.

Багато країн та Міжнародний валютний фонд надають значну військову та макрофінансову підтримку українському уряду, що дозволяє підтримувати курс української гривні до іноземної валюти та успіх військових дій українських військ.

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, коли події фактично відбулися. На даний момент Товариство розглядає, наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та його бізнес.

Ці події можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому і значно залежатимуть від подальшого розвитку ситуації.

Річний фінансовий звіт за 2021 рік затверджений до випуску та підписаний 11 липня 2023 року.

Директор

Головний бухгалтер



Ковальчук О.О.

Стрілець Ю.В.