



**АКТИВ-АУДИТ**  
АУДИТ ТА КОНСАЛТИНГ

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»

щодо річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2022 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ»;
- Національному банку України.

## **Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ» (далі – ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ», Товариство) за 2022 рік, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, Звіт про власний капітал за 2022 рік, Звіт про власний капітал за 2021 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» станом на кінець дня 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## **Основа для думки**

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

## **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність» та Примітку 12 «Події після дати балансу» до фінансових звітів, в яких розкривається інформація, що 24 лютого 2022 року російські війська почали повномасштабне вторгнення в Україну.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Інформація стосовно цього питання належно розкрита у річній фінансовій звітності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

## **Пояснювальний параграф**

### *Форми фінансової звітності*

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2022 рік, відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство застосовувало форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року №73 (Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»). Таким чином, звітність Товариства складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Зазначені форми звітності передбачають розкриття інформації про активи, зобов'язання та капітал, статті доходів та витрат у форматі, який не у повній мірі відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності», оскільки даний стандарт не передбачає стандартизованих форм фінансових звітів. При цьому, обраний Товариством формат подання фінансової звітності є достатнім для розкриття інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства за 2022 рік та не викривлює її.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, яка міститься у Звітних даних Товариства, складених станом на 31.12.2022 року та Звіті про управління за 2022 рік (надалі – Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитись з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт з надання впевненості щодо Звітних даних Товариства від 23 листопада 2023 року надається окремо.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31 грудня 2022 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Пільюгіна Тетяна Григорівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315).

**Директор**

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») – 100062

**Володимир МНІЩЕНКО**

**Партнер завдання з аудиту**

**Аудитор-менеджер**

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100070

**Тетяна ПІЛЮГІНА**



*Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Назмова, 23-б*

*Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4*

23 листопада 2023 року

|  |   |                           |                     |
|--|---|---------------------------|---------------------|
| Підприємство                               | <b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ"</b>            | Дата (рік, місяць, число) | 2023   01   01      |
| Територія                                  | Печерський  | за ЄДРПОУ                 | 41678006            |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю   | за КАТОТТГ                | UA80000000000624772 |
| Вид економічної діяльності                 | Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), п.д.т.у. | за КОДПФ                  | 240                 |
|  |   | 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 десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого надаються 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 2022 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                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>   |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи  | 1000        | 2 127                       | 1 865                      |
| первісна вартість   | 1001        | 2 624                       | 2 624                      |
| накопичена амортизація  | 1002        | 497                         | 759                        |
| Незавершені капітальні інвестиції   | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби  | 1010        | 15                          | 4                          |
| первісна вартість   | 1011        | 58                          | 25                         |
| знос  | 1012        | 43                          | 21                         |
| 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:<br>які обліковуються за методом участі в капіталі іншого підприємства | 1030        | -                           | -                          |
| інші фінансові інвестиції   | 1035        | -                           | -                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість  | 1040        | 1 269                       | 1 098                      |
| Відстрочені податкові активи  | 1045        | -                           | -                          |
| Гудвіл  | 1050        | -                           | -                          |
| Відстрочені аквізиційні витрати   | 1060        | -                           | -                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах   | 1065        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи  | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>   | <b>1098</b> | <b>3 411</b>                | <b>2 967</b>               |
| <b>II. Оборотні активи</b>  |             |                             |                            |
| 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        | 16 684                      | 7 349                      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за наданими 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        | -                           | -                          |
| Інші поточні дебіторська заборгованість   | 1155        | 2 066                       | 963                        |
| Поточні фінансові інвестиції  | 1160        | 3 827                       | 2 234                      |
| Гроші та їх еквіваленти   | 1165        | 5 797                       | 9 774                      |
| готівка   | 1166        | -                           | -                          |
| рахунки в банках  | 1167        | 5 797                       | 9 774                      |
| Витрати майбутніх періодів  | 1170        | -                           | -                          |
| Частка перестрахування у страхових резервах   | 1180        | -                           | -                          |
| у тому числі в:<br>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 | 28 374 | 28 320 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -      | -      |
| Баланс   | 1300 | 31 785 | 23 287 |

| Пасив  | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| I  | 2         | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>  |           |                             |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал   | 1400      | 6 500                       | 6 500                      |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу  | 1401      | -                           | -                          |
| Капітал у дооцінках  | 1405      | -                           | -                          |
| Додатковий капітал   | 1410      | 242                         | 317                        |
| емісійний дохід  | 1411      | -                           | -                          |
| накопичені курсові різниці   | 1412      | -                           | -                          |
| Резервний капітал  | 1415      | 1                           | 8                          |
| Нерозподілений прибуток (накопичений збиток)   | 1420      | 244                         | (223)                      |
| Неоплачений капітал  | 1425      | ( - )                       | ( - )                      |
| Видучений капітал  | 1430      | ( - )                       | ( - )                      |
| Інші резерви   | 1435      | -                           | -                          |
| Усього за розділом I   | 1495      | 6 987                       | 6 602                      |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                       |           |                             |                            |
| 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:  |           |                             |                            |
| резерв довгострокових зобов'язань  | 1531      | -                           | -                          |
| резерв збитків або резерв належних виплат  | 1532      | -                           | -                          |
| резерв незароблених премій   | 1533      | -                           | -                          |
| інших страхових резервів   | 1534      | -                           | -                          |
| Інвестиційні контракти   | 1535      | -                           | -                          |
| Презовий фонд  | 1540      | -                           | -                          |
| Резерв на виплату довг-попу  | 1545      | -                           | -                          |
| Усього за розділом II  | 1595      | -                           | -                          |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |           |                             |                            |
| Короткострокові кредити банків   | 1600      | -                           | -                          |
| Векселі видані   | 1605      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська зобов'язаність за:  |           |                             |                            |
| довгостроковими зобов'язаннями   | 1610      | -                           | -                          |
| товари, роботи, послуги  | 1615      | 6 815                       | 5 738                      |
| 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 зобов'язаність за одержаними авансами                                 | 1635      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками                           | 1640      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська зобов'язаність із внутрішніх розрахунків                              | 1645      | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська зобов'язаність за страховою діяльністю                                | 1650      | -                           | -                          |
| Поточні забезпечення   | 1660      | 62                          | 131                        |
| Доходи майбутніх періодів  | 1665      | -                           | -                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків   | 1670      | -                           | -                          |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690      | 17 893                      | 10 796                     |
| Усього за розділом III   | 1695      | 24 798                      | 16 685                     |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з утриманням активів, утримуваних для продажу, та груп вибуття | 1700      | -                           | -                          |
| V. Чиста вартість активів наданої державою пенсійної фонду                                 | 1800      | -                           | -                          |
| Баланс   | 1900      | 31 785                      | 23 287                     |

Керівник

Ковальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальної організації та території територіальних громад.

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

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2023     | 01 | 01 |
| 41678006 |    |    |

(найменування)  
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2022 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        | 14 481            | 27 317                                  |
| <i>Чисті зароблені страхові премії</i>   | <i>2010</i> | -                 | -                                       |
| <i>премії підписані, валова сума</i>   | <i>2011</i> | -                 | -                                       |
| <i>премії, передані у перестраховування</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        | ( 1 944 )         | ( 4 771 )                               |
| <i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>   | <i>2070</i> | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>  |             |                   |   |
| прибуток   | 2090        | 12 537            | 22 546                                  |
| 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        | 258               | 1 166                                   |
| <i>у тому числі:</i>   | <i>2121</i> | <i>258</i>        | <i>1 166</i>                            |
| <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, звільнених від оподаткування</i>                           | <i>2123</i> | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати  | 2130        | ( 1 788 )         | ( 2 008 )                               |
| Витрати на збут  | 2150        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші операційні витрати  | 2180        | ( 10 618 )        | ( 19 010 )                              |
| <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> | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                                      |             |                   |   |
| прибуток   | 2190        | 389               | 2 694                                   |
| збиток   | 2195        | ( - )             | ( - )                                   |
| Дохід від участі в капіталі  | 2200        | -                 | -                                       |
| Інші фінансові доходи  | 2220        | 1 079             | 659                                     |
| Інші доходи  | 2240        | 23 837            | 2 941                                   |
| <i>у тому числі:</i>   | <i>2241</i> | -                 | -                                       |
| <i>дохід від благодійної допомоги</i>  |             |                   |   |
| Фінансові витрати  | 2250        | ( 1 490 )         | ( 1 919 )                               |
| Втрати від участі в капіталі   | 2255        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші витрати   | 2270        | ( 24 275 )        | ( 2 824 )                               |
| <i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>                             | <i>2275</i> | -                 | -                                       |



|   |      |         |       |
|---|------|---------|-------|
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |         |       |
| прибуток  | 2290 | -       | 1 551 |
| збиток  | 2295 | ( 460 ) | ( - ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -       | (49)  |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -       | -     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |         |       |
| прибуток  | 2350 | -       | 1 502 |
| збиток  | 2355 | ( 460 ) | ( - ) |

## 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      | (460)             | 1 502                                   |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1                                | 2         | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500      | 6                 | 6                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505      | 1 018             | 933                                     |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510      | 197               | 203                                     |
| Амортизація                      | 2515      | 21                | 33                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520      | 10 618            | 19 843                                  |
| Разом                            | 2550      | 11 860            | 21 018                                  |

## 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

Стрільець Юлія Валентинівна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття   | Код         | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1  | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |   |
| Надходження від:   |             |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | 1 339             | 1 042                                   |
| 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                                      |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | 380               | 1                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди   | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | 123               | 1 215                                   |
| Надходження від страхових премій   | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | 25 259            | 62 834                                  |
| Інші надходження   | 3095        | 1                 | 182                                     |
| Витрачання на оплату:  |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100        | ( 3 271 )         | ( 4 872 )                               |
| Праці  | 3105        | ( 765 )           | ( 750 )                                 |
| Відрахувань на соціальні заходи  | 3110        | ( 197 )           | ( 203 )                                 |
| Зобов'язань з податків і зборів  | 3115        | ( 213 )           | ( 192 )                                 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( 28 )            | ( 21 )                                  |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( - )             | ( - )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 185 )           | ( 170 )                                 |
| 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        | ( 12 329 )        | ( 48 124 )                              |
| Інші витрачання  | 3190        | ( 15 )            | ( 7 743 )                               |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>10 312</b>     | <b>3 409</b>                            |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |   |
| Надходження від реалізації:  |             |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3200        | 23 837            | 2 941                                   |
| необоротних активів  | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:   |             |                   |   |
| відсотків  | 3215        | 356               | 237                                     |
| 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:<br>фінансових інвестицій                                 | 3255        | ( 22 423 )    | ( - )         |
| необоротних активів   | 3260        | ( - )         | ( - )         |
| Виплати за деривативами   | 3270        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на надання позик   | 3275        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та<br>іншої господарської одиниці | 3280        | -             | -             |
| Інші платежі  | 3290        | ( - )         | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                             | <b>3295</b> | <b>1 770</b>  | <b>3 178</b>  |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                         |             |               |               |
| Надходження від:<br>Власного капіталу   | 3300        | -             | -             |
| Отримання позик   | 3305        | -             | 8 628         |
| Надходження від продажу частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3310        | -             | -             |
| Інші надходження  | 3340        | -             | 6 551         |
| Витрачання на:<br>Викуп власних акцій   | 3345        | ( - )         | ( - )         |
| Погашення позик   | 3350        | 4 202         | 19 285        |
| Сплату дивідендів   | 3355        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на сплату відсотків  | 3360        | ( 1 811 )     | ( 2 068 )     |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової<br>оренди                        | 3365        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому<br>підприємстві                       | 3370        | ( - )         | ( - )         |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у<br>дочірніх підприємствах        | 3375        | ( - )         | ( - )         |
| Інші платежі  | 3390        | ( 2 092 )     | ( - )         |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                                | <b>3395</b> | <b>-8 105</b> | <b>-6 174</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                               | <b>3400</b> | <b>3 977</b>  | <b>413</b>    |
| Залишок коштів на початок року  | 3405        | 5 797         | 5 384         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                     | 3410        | -             | -             |
| Залишок коштів на кінець року   | 3415        | 9 774         | 5 797         |

Керівник

Ковальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна



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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2023     | 01 | 01 |
| 41678006 |    |    |

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття  | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1   | 2         | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7   | 8                   | 9                 | 10     |
| Залишок на початок року   | 4000      | 6 500                            | -                   | 242                | 1                 | 244   | -                   | -                 | 6 987  |
| Коригування:  |           |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики  | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни  | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 6 500                            | -                   | 242                | 1                 | 244   | -                   | -                 | 6 987  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | (460)                                       | -                   | -                 | (460)  |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Накопичені курсові різниці  | 4113      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Інший сукупний дохід  | 4116      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Розподіл прибутку:  |           |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)   | 4200      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210      | -                                | -                   | -                  | 7                 | (7)   | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |

62

| 1  | 2           | 3 | 4 | 5   | 6 | 7     | 8 | 9 | 10    |
|--|-------------|---|---|-----|---|-------|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | - | - | -   | - | -     | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b>   |             |   |   |     |   |       |   |   |       |
| Внески до капіталу   | 4240        | - | - | -   | - | -     | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | - | - | -   | - | -     | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b>   |             |   |   |     |   |       |   |   |       |
| 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        | - | - | 75  | - | -     | - | - | 75    |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        | - | - | -   | - | -     | - | - | -     |
| <b>Разом змін у капіталі</b>   | <b>4295</b> | - | - | 75  | 7 | (467) | - | - | (385) |
| Залишок на кінець року   | 4300        | - | - | 317 | 8 | (223) | - | - | 6 602 |

Керівник

Ковальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ПРОФІЛЬ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 01 01

41678006

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття  | Код<br>ряд-<br>ка | Заре-<br>строва-<br>ний<br>(найовній)<br>капітал | Капітал у<br>дооцін-<br>ках | Додат-<br>ковий<br>капітал | Резер-<br>вний<br>капітал | Нерозпо-<br>ділений<br>прибуток<br>(непокри-<br>тий збиток) | Нео-<br>пла-<br>чений<br>капітал | Вилу-<br>чений<br>капітал | Всього |
|---|-------------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|---|----------------------------------|---------------------------|--------|
| 1   | 2                 | 3  | 4                           | 5                          | 6                         | 7   | 8                                | 9                         | 10     |
| Залишок на початок року   | 4000              | 6 500  | -                           | -                          | 1                         | (1 258)   | -                                | -                         | 5 243  |
| Коригування:<br>Зміна облікової політики                              | 4005              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Виправлення помилок   | 4010              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Інші зміни  | 4090              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095              | 6 500  | -                           | -                          | 1                         | (1 258)   | -                                | -                         | 5 243  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100              | -  | -                           | -                          | -                         | 1 502   | -                                | -                         | 1 502  |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Накопичені курсові різниці  | 4113              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Інший сукупний дохід  | 4116              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Розподіл прибутку:<br>Виплати власникам (дивіденди)                   | 4200              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220              | -  | -                           | -                          | -                         | -   | -                                | -                         | -      |

| 1  | 2    | 3 | 4 | 5   | 6 | 7     | 8 | 9 | 10    |
|--|------|---|---|-----|---|-------|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225 | - | - | -   | - | -     | - | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b>   |      |   |   |     |   |       |   |   |       |
| Внески до капіталу   | 4240 | - | - | -   | - | -     | - | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245 | - | - | -   | - | -     | - | - | -     |
| <b>Вилучення капіталу:</b>   |      |   |   |     |   |       |   |   |       |
| 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   |      |   |   | 242 | 1 | 244   | - | - | 6 987 |

Керівник

Копальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА ПЕРІОД, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ»**

**Примітка 1. Інформація про Товариство**

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

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

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

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

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

**Країна реєстрації:** Україна.

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

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

**Телефон:** (044) 332-81-70.

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

Основними цілями є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

**Код КВЕД:**

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

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

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

НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ;

НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ;

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

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

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. - 4 особи.

Станом на 31 грудня 2022 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 «СІ ІНВЕСТ ПЛЮС» (Код ЄДРПОУ 41057383) - частка в статутному капіталі 25,01%, що дорівнює 1 625 350,00 грн.

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

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

Діяльність Товариства протягом 2022 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні.

З 24 лютого 2022 року по даний час на території України тривають військові дії через напад росії. Війна руйнує не лише об'єкти військового призначення, а й економічного та соціального призначення. Війна призвела до значного скорочення виробництва – спад ВВП, за оцінками, перевищить 35%, більш ніж на третину скоротиться промислове виробництво, причому в деяких секторах (наприклад, у металургії), скорочення сягає 70%, що зумовлено як фактичною втратою частини виробничого потенціалу, так і



руйнуванням логістичних ланцюгів. Продовження бойових дій, подальше руйнування критичної інфраструктури, логістики, зростання виробничих витрат, а також зниження доходів населення вплинули на погіршення оцінок щодо економічних результатів у найближчій перспективі підприємств усіх секторів, що беруть участь у щомісячних опитуваннях Національного банку. Про це свідчить індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який Національний банк розраховує щомісяця, за винятком вимушеної перерви в березні – травні цього року.

У грудні 2022 року ІОДА знизився до 42,7 із 44,9 у листопаді. Відбулося значне зростання собівартості більшості виробничих процесів. Це сформувало потужні інфляційні тренди – зі зростанням річного показника інфляції до понад 30 %. Значно скоротився сукупний попит. На 37 % за 2022 р. скоротився товарний експорт. Спостерігається стагнація інвестицій, зумовлена високою невизначеністю та втратою фінансових ресурсів підприємств.

У фінансовій сфері основними ризиками варто визнати рекордне збільшення дефіциту державного бюджету (31,7 % ВВП) та державного боргу, через збільшення витратів на оборону – близько 20 % ВВП – й соціальні потреби. А також через вимушене проведення значної податкової лібералізації у перші місяці війни, що призвело до недоотримання потенційних ресурсів як центрального, так і місцевих бюджетів. Послідовна політика НБУ дозволила уникнути відпливу капіталів з країни та некерованої девальвації гривні. Стабільність та передбачуваність курсу гривні знижували негативні інфляційні очікування. При цьому збережено золотовалютні резерви країни, які у листопаді сягнули передвоєнного рівня – майже 28 млрд дол. США, досягнуто відносної рівноваги на готівковому та достатньої стійкості на безготівковому ринку валюти.

Попри активну монетизацію дефіциту бюджету через купівлю урядових облігацій Нацбанком, завдяки компенсувальній монетарній політиці вдалося також зберегти прийнятні темпи зростання цін та уникнути гіперінфляції. Виняткову роль у підтриманні стабільності державних фінансів в умовах різкого зростання витратів відіграла міжнародна фінансова допомога у вигляді грантових та пільгових кредитних ресурсів. Від початку повномасштабної війни її загальний обсяг склав 23 млрд дол. США. Важливим специфічним прикладом міжнародної підтримки стала можливість призупинення виплат за державним та гарантованим державою боргом із групою офіційних кредиторів з числа країн G7 та Паризького клубу на загальну суму близько 3,1 млрд дол. США. Така реструктуризація частини зовнішнього боргу України розвантажила витатки бюджету.

Уряд та НБУ намагається зберегти фінансову стабільність. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою та ліквідною. Економічна криза у зв'язку із військовим станом не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні. Продовжено державну підтримку кредитування. Успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти. Фінансова підтримка міжнародних партнерів України буде вагомим джерелом валютних надходжень в Україну.

Іншими відносно стабільними джерелами залишатимуться перекази трудових мігрантів та доходи ІТ-індустрії. Ризики 2023 року – руйнування енергетичної та транспортної інфраструктури, зниження рівня життя.

Стабільністю міжнародної підтримки великою мірою визначатимуться спроможність фінансування значного планового дефіциту бюджету 2023 р. та обтяжливість накопичення державного боргу, який, за планом, сягне на кінець 2023 р. 106 % ВВП. При цьому потреба у бюджетних витатках залишатиметься значною й може зростати внаслідок посилення інфраструктурних руйнувань, загострення становища з бідністю населення.

У разі розвитку негативних сценаріїв та ослаблення адаптаційної спроможності бізнесу й домогосподарств, можливим є невиправдання (у бік погіршення) економічних прогнозів, на основі яких побудовано бюджет 2023 р., що ускладнить проблему фінансування дефіциту. Утім, стан доходної частини може бути погіршений і за позитивного розвитку подій, проте – у разі реалізації ліберальних податкових змін зі зниженням ставок оподаткування.

Актуальним залишається ризик погіршення умов діяльності в Україні через: тривале збереження високих світових цін на енергоносії, зокрема на нафту та природний газ та/або падіння світових цін на товари українського експорту. Подібна ситуація призведе до підвищення девальваційного та інфляційного тиску в Україні.

В січні 2022 року НБУ підвищив облікову ставку до 10% та оголосив про подальші плани щодо посилення монетарної політики. В червні 2022 року облікову ставку підвищено до 25% річних, на даний час розмір залишається на тому ж рівні. Одним з показників, на якому базується державний бюджет, є інфляція. За попередніми очікуваннями у 2023 році він складатиме 28%. Саме такий рівень інфляції закладений у Держбюджеті на 2023 рік.

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 2022 року не відбувалось.

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

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 вересня 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 2022 р. по 31 грудня 2022 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 31.12.2022 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 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 2022 року, наведено у примітці 5.

Змін в облікових політиках протягом 2022-2021 років не відбувалось.

#### **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 перекласифіковує фінансові активи тільки в тому випадку, якщо відбулись зміни в бізнес-моделі, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Перекласифікація проводиться перспективно. Очікується, що такі зміни відбуваються вкрай рідко. Такі зміни визначаються вищим управлінським персоналом як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і є значними для діяльності Товариства й очевидними для зовнішніх сторін.

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

У таблиці нижче наводиться кількісна інформація щодо перекласифікації фінансових активів:

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

Станом на звітну дату 31 грудня 2022 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 поточних/непоточних активів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую 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 справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'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 вигод.

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

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

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

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

#### **4.11. Зобов'язання.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 90 календарних днів;
- 2) вимушена реструктуризація – зміна початкових умов відбулась на невідгідних 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 кошику).

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 продуктивних 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.

Коригувач показник ймовірності дефолту на 2022 рік визначено на рівні 0,002403.

1. Коригувач показник втрат LGDкориг під час дефолту на 2022 рік визначено на рівні 0,00.
2. Компанія не рідше одного разу в півроку оновлює коригувачі показники на наступний період. У випадку, якщо макроекономічні тенденції та очікування не змінились, Компанія може залишити коригувачі коефіцієнти без змін.
3. При розрахунку коригувачих 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,

*ds*

непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Компанією), 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 поденне 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 порівнюється до нуля.

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

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком

гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

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

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

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

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

Товариство використовує спрощений метод обліку оренди щодо:

а) короткострокової оренди; та

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

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

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

#### **4.15. Податок на прибуток**

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

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

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

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

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

##### **4.16.1. Забезпечення**

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

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

##### **4.16.2. Виплати працівникам**

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

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

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

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

### *4.17.1. Доходи та витрати*

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

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

витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні

вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

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

При підготовці річної фінансової звітності ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

##### **4.18.1. 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 2022 року набрали чинності

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» та МСБО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»;

– Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років.

##### ***МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»***

Поправки забороняють компанії вилучати із вартості основних засобів, прибутки від продажу об'єктів, вироблених, поки компанія готує актив до цільового використання. Натомість компанія визнає такі прибутки від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку чи збитку. Компанія вважає, що змінений стандарт не вплине на фінансову звітність.

##### ***МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»***

Поправка оновлює посилання у МСФЗ 3 на концептуальну основу фінансової звітності без зміни порядку відображення в обліку об'єднань бізнесу.

### **МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**

Внесено зміни, якими встановлено, що витрати на виконання договору охоплюють витрати, які безпосередньо пов'язані із цим договором.

### **Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**

Поправки пояснюють, що зобов'язання слід відносити до категорії короткострокових або довгострокових залежно від прав, наявних у підприємства на кінець звітного періоду. На таку класифікацію не впливають очікування підприємства або події після звітної дати (наприклад, порушення обмежувальних умов (ковенантів) або отримання відмови від вимоги дострокового погашення). У поправці також пояснено, що саме МСБО 1 має на увазі під «врегулюванням» зобов'язання.

Товариство застосовує всі стандарти та правки до них, які обов'язкові для застосування та які мають вплив на відображення господарських операцій Товариства. Правки, які набули чинності з 01.01.2022 року не мали суттєвого впливу на облікові політики та фінансову звітність Товариства.

### **Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності та були прийняті до застосування 1 січня 2023 року:**

#### **МСФЗ 17 «Договори страхування»**

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

#### **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.

Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.

#### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 «Визначення суттєвості».

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

#### **МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення «облікових оцінок». До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках.

### **МСБО 12 «Податки на прибуток»**

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

### **Змінені МСФЗ та тлумачення, ефективна дата застосування яких не настала:**

#### **МСФЗ 16 «Оренда»**

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Зміни обов'язкові до застосування починаючи з 01 січня 2024 року.

#### **МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»**

У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт «Довгострокові зобов'язання з певними умовами», який вніс зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Зміни обов'язкові до застосування починаючи з 01 січня 2024 року.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

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

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

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

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

Товариство має необоротні активи введені в експлуатацію станом на 31.12. 2022 року:

| <i>у тисячах гривень</i>               | <b>Інші необоротні матеріальні активи</b> | <b>Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи</b> | <b>ВСЬОГО</b> |
|--|---|--|---------------|
| <b>Вартість на 31 грудня 2021 року</b> |   |  |               |
| Первісна вартість                      | 58  | 2 624  | <b>2 682</b>  |
| Накопичений знос (амортизація)         | (43)                                      | (497)  | <b>(540)</b>  |

|  |           |              |              |
|--|-----------|--------------|--------------|
| <b>Балансова вартість</b>              | <b>15</b> | <b>2 127</b> | <b>2 142</b> |
| Надходження                            | -         | 10           | 10           |
| Вибуття, у т.ч.:                       | -         | -            | -            |
| Первісна вартість                      | (33)      | (10)         | (43)         |
| Накопичений знос (амортизація)         | 33        | 10           | 43           |
| Нарахована амортизація (знос)          | (11)      | (272)        | (283)        |
| <b>Вартість на 31 грудня 2022 року</b> |           |              |              |
| Первісна вартість                      | 25        | 2 624        | 2 649        |
| Накопичений знос (амортизація)         | (21)      | (759)        | (780)        |
| <b>Балансова вартість</b>              | <b>4</b>  | <b>1 865</b> | <b>1 869</b> |

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

Станом на 31.12.2022 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства становлять 1 869 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 44 тис. грн.;

Створені нематеріальні активи - відсутні;

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають внаслідок збитків від зменшення корисності - відсутні.

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

| <i>у тисячах гривень</i>   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість за наданими позиками            | 1 754             | 1 865             |
| Резерви  | (656)             | (596)             |
| <b>Всього довгострокова дебіторська заборгованість наданими позиками</b> | <b>1 098</b>      | <b>1 269</b>      |
| Поточна заборгованість за наданими позиками                              | 22 529            | 21 307            |
| Резерв   | ( 15 180)         | (4 623)           |
| <b>Всього поточна дебіторська заборгованість за наданими позиками</b>    | <b>7 349</b>      | <b>16 684</b>     |
| <b>Всього дебіторської заборгованості</b>                                | <b>8 447</b>      | <b>17 953</b>     |

Станом на звітну дату *довгострокова дебіторська заборгованість* за наданими позиками терміном більше 365 днів складає 1 098 тис. грн.

Станом на звітну дату *інша поточна -дебіторська заборгованість* складає 963 тис. грн. що складається з заборгованості за договором факторингу, за яким відбувся продаж позик, що не перевищує строк 365 днів (960 тис. грн.); 3 тис. грн - заборгованість за господарськими операціями.

| <i>у тисячах гривень</i>  | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Дебіторська заборгованість за нарахованим роялті                        | -                 | 51                |
| Дебіторська заборгованість за проданими позиками по договору факторингу | 960               | 2 000             |
| Розрахунки з іншими кредиторами   | 3                 | 15                |
| <b>Всього інша дебіторська заборгованість:</b>                          | <b>963</b>        | <b>2 066</b>      |



**Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки**

| Резерв під очікувані кредитні збитки (у тисячах гривень) | 2022             | 2021             |
|--|------------------|------------------|
|  | Фінансові активи | Фінансові активи |
| Залишок на початок звітного періоду                      | 5 218            | 18 708           |
| Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітного періоду | 10 618           | 15 266           |
| Припинення визнання активів за рахунок резерву           | (-)              | (28 756)         |
| Залишок станом на кінець періоду                         | 15 836           | 5 218            |

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

| у тисячах гривень  | 2022 р.  |              | 2021 р.  |              |
|--|--|--------------|--|--------------|
|  | Сума балансової вартості дебіторської заборгованості | Сума резерву | Сума балансової вартості дебіторської заборгованості | Сума резерву |
| Непрострочена заборгованість   | 5 207  | (1 175)      | 14 783   | (2 654)      |
| Заборгованість, за якою порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів | 101  | (60)         | 3 049  | (1 808)      |
| Заборгованість, за якою існує порушення режиму оплати строком більше 90 днів     | 3 139  | (14 602)     | 121  | (756)        |
| Всього   | 8 447  | 15 836       | 17 953   | (5 218)      |

**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  | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------|------------|
| <b>Поточні фінансові інвестиції:</b>                                     |            |            |
| Іменні інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ПАРЛАМЕНТ» (ПВНЗІФ «АЛЬФА 73») | 2 234      | 3 827      |
| Кількість, штук  | 1 985      | 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  | 2022                     |                                   | 2021                     |
|--|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|  | Інвестиційні сертифікати | Облігації державних позик України | Інвестиційні сертифікати |
| Вартість поточних фінансових інвестицій на початок періоду | 3 827                    | -                                 | -                        |
| Придбання фінансових інвестицій                            | -                        | 22 424                            | 5 484                    |
| Дооцінка фінансових інвестицій                             | 258                      | -                                 | 1 167                    |
| Уцінка фінансових інвестицій                               | (663)                    | -                                 | -                        |
| Реалізація фінансових інвестицій                           | (1 187)                  | (22 424)                          | (2 824)                  |

|   |       |   |       |
|---|-------|---|-------|
| Вартість поточних фінансових інвестицій на кінець періоду | 2 234 | - | 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 uaAAA.

| у тисячах гривень                       | 31.12.2022   | 31.12.2021   |
|---|--------------|--------------|
| Рахунки в банках в національній валюті  | 24           | 30           |
| Депозити в банках в національній валюті | 9 750        | 5 767        |
| <b>Всього</b>                           | <b>9 774</b> | <b>5 797</b> |

#### 6.1.5. Власний капітал

| у тисячах гривень                           | 31.12.2022   | 31.12.2021   |
|---|--------------|--------------|
| Статутний капітал                           | 6 500        | 6 500        |
| Додатковий капітал                          | 317          | 242          |
| Резервний капітал                           | 8            | 1            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | (223)        | 244          |
| <b>Усього власний капітал</b>               | <b>6 602</b> | <b>6 987</b> |

Загальна сума *власного капіталу* Товариства на 31.12.2022 р. становить 6 602 тис. грн. і складається зі статутного капіталу 6 500 тис. грн., непокритого збитку 223 тис. грн., додаткового капіталу 317 тис. грн. та резервного капіталу 8 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 2022 році було здійснено відрахування у сумі 7 тис. грн.

Додатковий капітал у розмірі 317 тис. грн. – це сума дисконту, який виникає щодо фінансового зобов'язання за поворотною безвідсотковою фінансовою позицією від засновника ТОВ «ЗУМА ЛТД».

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

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

#### 6.1.6 Зобов'язання

##### Торговельна та інша кредиторська заборгованість

| у тисячах гривень                                       | 31.12.2022    | 31.12.2021    |
|---|---------------|---------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за товари і послуги | 5 758         | 6 815         |
| Розрахунки з бюджетом                                   | -             | 28            |
| Поточні забезпечення                                    | 131           | 62            |
| <b>Інша кредиторська заборгованість:</b>                | <b>10 796</b> | <b>17 893</b> |
| Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога  | 8 992         | 15 361        |
| Відсотки за позиками                                    | 1 288         | 2 161         |
| Інша кредиторська заборгованість                        | 516           | 371           |
| <b>Всього кредиторської заборгованості</b>              | <b>16 685</b> | <b>24 798</b> |

*Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги* становить 5 758 тис. грн. та складається з: заборгованості Партнерам щодо перерахування коштів 29 тис. грн.; заборгованість за господарськими договорами складає 245 тис. грн.; заборгованість постачальнику за операцією купівлі-продажу цінних паперів 5 484 тис. грн., яка обліковується за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

*Інша кредиторська заборгованість* становить 10 796 тис. грн., та складається з заборгованості за короткостроковими позиками 5 201 тис. грн.; поворотної фінансової допомоги – 3 791 тис. грн. - яка обліковується за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка; заборгованість за відсотками по отриманим позикам 1 288 тис. грн.; інша кредиторська заборгованість – 516 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:**

| <i>у тисячах гривень</i>                                   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Дохід за наданими позиками                                 | 14 409            | 26 737            |
| Дохід від права на використання знака для товарів і послуг | 72                | 580               |
| <b>Всього чистий дохід від реалізації</b>                  | <b>14 481</b>     | <b>27 317</b>     |

### **6.2.2 Собівартість реалізації становить:**

| <i>у тисячах гривень</i>  | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Витрати на утримання програмного забезпечення                         | 1 048             | 2 321             |
| Винагорода стороннім компаніям за доступ до баз даних                 | 144               | 822               |
| Винагорода стороннім організаціям за прийом та перерахування платежів | 36                | 104               |
| Послуги сторонніх організацій по стягненню заборгованостей            | 691               | 1 055             |
| Оплата роялті   | 25                | 469               |
| <b>Всього собівартість реалізації</b>                                 | <b>1 944</b>      | <b>4 771</b>      |

### **6.2.3 Інші операційні доходи:**

| <i>у тисячах гривень</i>                         | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Дохід від зміни вартості фінансових інструментів | 258               | 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>   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги | 409               | 616               |
| Витрати на оплату праці та податки                                     | 1 143             | 1 073             |
| Витрати на резерв відпусток  | 69                | 62                |
| Витрати на утримання ОЗ, інших необоротних матеріальних активів        | 23                | 73                |
| Інші витрати   | 39                | 8                 |
| Оренда   | 93                | 155               |
| Плата за розрахунково-касове обслуговування                            | 12                | 21                |
| <b>Всього адміністративні витрати:</b>                                 | <b>1 788</b>      | <b>2 008</b>      |

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

| <i>у тисячах гривень</i>                                       | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Всього витрат</b>   | <b>10 618</b>     | <b>19 010</b>     |
| Витрати на формування резервів::                               | 10 618            | 15 266            |
| Витрати на списання проданих кредитів понад нараховані резерви | -                 | 3 744             |

**6.2.6 Інші фінансові доходи:**

| <i>у тисячах гривень</i>                                 | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Всього доходи:</b>                                    | <b>1 079</b>      | <b>659</b>        |
| Відсотки отримані на залишки коштів, розміщених в банках | 3                 | 1                 |
| Відсотки за депозитом                                    | 733               | 237               |
| Дохід від дисконтування зобов'язань                      | 343               | 421               |

**6.2.7 Інші доходи:**

| <i>у тисячах гривень</i>            | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Дохід від реалізації цінних паперів | 23 837            | 2 941             |

**6.2.8 Фінансові витрати**

| <i>у тисячах гривень</i>         | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Всього фінансові витрати:</b> | <b>1 490</b>      | <b>1 919</b>      |
| Відсотки по отриманим позикам    | 938               | 1 708             |
| Амортизації дисконту зобов'язань | 552               | 211               |

**6.2.9 Інші витрати**

| <i>у тисячах гривень</i>                 | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Всього інші витрати:</b>              | <b>24 275</b>     | <b>2 824</b>      |
| Собівартість реалізованих цінних паперів | 23 612            | 2 824             |
| Уцінка фінансових інвестицій             | 663               | -                 |

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

| <i>у тисячах гривень</i>   | <b>2022</b>  | <b>2021</b>  |
|--|--------------|--------------|
| Доходи від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток              | 24 094       | 4 107        |
| Витрати від реалізації фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток               | (24 275)     | (2 824)      |
| <b>Прибуток (збиток) від операцій з фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b> | <b>(181)</b> | <b>1 283</b> |
| Доходи від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю                                   | 14 751       | 27 157       |
| Витрати від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю                                  | (12 108)     | (20 929)     |
| <b>Прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>                 | <b>2 643</b> | <b>6 228</b> |

### 6.3. Оподаткування

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

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

| у тисячах гривень                         | 2022  | 2021  |
|---|-------|-------|
| Об'єкт оподаткування податком на прибуток | (460) | 1 551 |
| Податкова ставка                          | 18%   | 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 2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Товариства склав 6 500 тис. грн., а власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року становить 6 602 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Товариства були використані наступні методи і зроблені припущення:

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

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

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

**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 |                             |                    |
| <b>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</b>         |   |           |            |                             |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                | 5 797   | -         | -          | 5 797                       | 5 797              |
| Поточні фінансові інвестиції                                   |   |           | 3 827      | 3 827                       | 3 827              |
| <b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>         |   |           |            |                             |                    |
| 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              |
| <b>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</b>   |   |           |            |                             |                    |
| -  | -   | -         | -          | -                           | -                  |
| <b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>   |   |           |            |                             |                    |
| 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             |

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості у 2022 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 31.12.2022 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 нероздроблені. 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 2022 році були відсутні активи, надані в заставу та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

#### **Примітка 10. Управління ризиками**

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

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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



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

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

**Загальний аналіз відсоткового ризику за строками погашення фінансових інструментів станом на 31 грудня 2021 року (розмір активів/зобов'язань дорівнює балансовій вартості цих активів/зобов'язань):**

| <i>у тисячах гривень</i>  | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Усього       |
|---|--------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|----------------|--------------|
| Усього відсоткових активів                                      | 5 797                    | 5 319           | 11 365           | 1 269                 | -              | 23 750       |
| Усього відсоткових зобов'язань                                  | -                        | 17 765          | -                | -                     | -              | 17 765       |
| <b>Чистий розрив за відсотковими активами та зобов'язаннями</b> | <b>5 797</b>             | <b>(12 446)</b> | <b>11 365-</b>   | <b>1 269</b>          | <b>-</b>       | <b>5 985</b> |

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

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

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

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

Ризик ліквідності виникає при 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.

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

| <i>у тисячах гривень</i>                                       | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Усього        |
|--|--------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| <b>АКТИВИ</b>  |                          |                 |                  |                       |                |               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                | 1 325                    | 7 345           | 1 104            | -                     | -              | 9 774         |
| Дебіторська заборгованість за виданими позиками                | 7 319                    | -               | 30               | 1 098                 | -              | 8 447         |
| Інша дебіторська заборгованість                                | 963                      | -               | -                | -                     | -              | 963           |
| Поточні фінансові інвестиції                                   | 2 234                    | -               | -                | -                     | -              | 2 234         |
| <b>Усього активів</b>  | <b>11 841</b>            | <b>7 345</b>    | <b>1 134</b>     | <b>1 098</b>          | <b>-</b>       | <b>21 418</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |                          |                 |                  |                       |                |               |
| Зобов'язання за отриманими позиками та нарахованими відсотками |                          |                 | 6 489            |                       |                | 6 489         |
| Інша кредиторська заборгованість                               | 10 196                   |                 |                  |                       |                | 10 196        |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                      | <b>10 196</b>            | <b>-</b>        | <b>6 489</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>16 685</b> |
| <b>Розрив ліквідності</b>                                      | <b>1 645</b>             | <b>7 345</b>    | <b>-5 355</b>    | <b>1 098</b>          | <b>-</b>       | <b>4 733</b>  |
| <b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>                         | <b>1 645</b>             | <b>8 990</b>    | <b>3 635</b>     | <b>4 733</b>          | <b>4 733</b>   | <b>-</b>      |

Оскільки розмір фінансових активів перевищує розмір фінансових зобов'язань станом на 31.12.2022 року, ризик ліквідності несуттєвий. Істотних концентрацій ризику ліквідності не спостерігається.

**Аналіз ризику ліквідності станом на 31 грудня 2021 року:**

| <i>у тисячах гривень</i>                        | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Від 1 року до 5 років | Більше 5 років | Усього        |
|---|--------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                   |                          |                 |                  |                       |                |               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                 | 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         |
| <b>Усього активів</b>                           | <b>9 689</b>             | <b>2 000</b>    | <b>16 684</b>    | <b>1 269</b>          | <b>-</b>       | <b>29 642</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                             |                          |                 |                  |                       |                |               |
| Зобов'язання за                                 |                          |                 | 17 523           |                       |                | 17 523        |

|  |              |               |                |              |              |               |
|--|--------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
| отриманими позиками та нарахованими відсотками |              |               |                |              |              |               |
| Інша кредиторська заборгованість               | 1 226        |               | 6 050          |              |              |               |
| <b>Усього зобов'язань</b>                      | <b>1 226</b> | <b>-</b>      | <b>23 573</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>24 799</b> |
| <b>Розрив ліквідності</b>                      | <b>8 463</b> | <b>2 000</b>  | <b>(6 889)</b> | <b>1 269</b> | <b>-</b>     | <b>12 119</b> |
| <b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>         | <b>8 463</b> | <b>10 463</b> | <b>3 574</b>   | <b>4 843</b> | <b>4 843</b> | <b>4 843</b>  |

Станом на 31 грудня 2022 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.

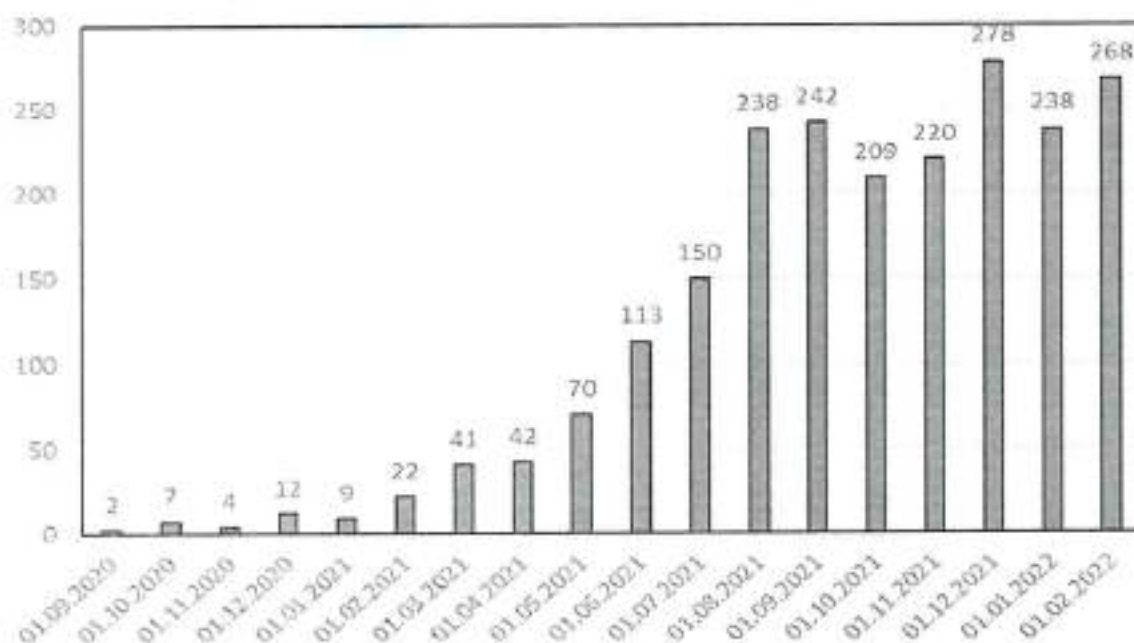
Кредитний ризик Товариства сконцентрований в Україні.

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

Кредитний портфель Компанії диверсифікований за:

- 1- клієнтами. В кредитному портфелі позики майже 2 200 клієнтів з середньою сумою кредиту близько 10 000 грн.
- 2- строками видачі кредитів (Рис. 1)

### Структура портфеля компанії по даті видачі



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

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

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

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

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які 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 31.12.2022 року є Коломієць Сергій Леонідович та Стрілець Юлія Валентинівна.

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

### Залучення коштів від засновників у вигляді позик

у тисячах гривень

| Період | Сальдо на початок періоду | Залучено кошти | Погашено заборгованість | Нараховано відсотки | Сплачено відсотки | Сальдо на кінець періоду |
|--------|---------------------------|----------------|-------------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|
| 2022   | 4 629                     | 0              | (3 002)                 | 184                 | (1 811)           | 0                        |
| 2021   | 14 628                    | 0              | (10 298)                | 499                 | (200)             | 4 629                    |

Кошти залучені під 14 % з терміном погашення до 25.01.2023р. Заборгованість станом на 31.12.2022 року відсутня.

### Отримання фінансової допомоги від засновника

у тисячах гривень

| Період | Сальдо на початок періоду | Залучено кошти | Погашено заборгованість | Сальдо на кінець періоду |
|--------|---------------------------|----------------|-------------------------|--------------------------|
| 2022   | 6 201                     | -              | (2 092)                 | 4 109                    |
| 2021   | 7 367                     | 6 551          | (7 717)                 | 6 201                    |

Безвідсоткова поворотна фінансова допомога передана ТОВ «ФК «Профіль» у користування строком до 13.06.2023 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 31.12.2022 р. заборгованість перед засновником на зазначену суму не погашена. Термін погашення станом на 31.12.2022 р. настав.

### 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 |
|--------|---------------------------|--------------|-------------------------|---------------------|-------------------|------------|--------|--------------------------|
| 2022   | 3 887                     | 2 500        | (5 000)                 | 250                 | (155)             | (619)      | (289)  | 1 813                    |
| 2021   | 6 108                     | 4 500        | (6 332)                 | 73                  | (190)             | (347)      | (619)  | 3 887                    |

Позика видана під 16 % річних з терміном погашення до 07.06.2023 року.

**Виплати провідному управлінському персоналу**

| у тисячах гривень                       | 2022       |           | 2021       |           |
|---|------------|-----------|------------|-----------|
|   | Нараховано | Виплачено | Нараховано | Виплачено |
| Нарахування та виплата заробітної плати | 303        | 303       | 351        | 351       |
| Нарахування резерву відпусток           | 22         | -         | 25         | -         |

**Інші операції з пов'язаними особами**

| у тисячах гривень                       | 2022       |           | 2021       |           |
|---|------------|-----------|------------|-----------|
|   | Нараховано | Виплачено | Нараховано | Виплачено |
| Нарахування та виплата заробітної плати | 298        | 298       | 196        | 196       |
| Нарахування та виплата лікарняних       | -          | -         | 50         | 50        |
| Нарахування резерву відпусток           | 22         | -         | 14         | -         |
| Оплата за послуги                       | 158        | 158       | 145        | 145       |

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 2022 року**

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

**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                              |

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

**Примітка 12. Події після звітної дати**

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

Директор



Ковальчук О.О.

Головний бухгалтер

Стрілець Ю.В.

# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ"

## Річний звіт керівництва (звіт про управління) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ» за 2022 рік

Місце складання: місто Київ

Дата складання: 22 вересня 2023 року

Цей Звіт підготовлено на виконання вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV з урахуванням Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 р. № 982.

### Характер бізнесу.

*Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на фінансовий стан та на результати діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ» (надалі – Товариство).*

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

Діяльність Товариства протягом 2022 року здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні.

З 24 лютого 2022 року по даний час на території України тривають військові дії через напад росії. Війна руйнує не лише об'єкти військового призначення, а й економічного та соціального призначення. Війна призвела до значного скорочення виробництва – спад ВВП, за оцінками, перевищить 35%, більш ніж на третину скоротиться промислове виробництво, причому в деяких секторах (наприклад, у металургії), скорочення сягає 70%, що зумовлено як фактичною втратою частини виробничого потенціалу, так і руйнуванням логістичних ланцюгів. Продовження бойових дій, подальше руйнування критичної інфраструктури, логістики, зростання виробничих витрат, а також зниження доходів населення вплинули на погіршення оцінок щодо економічних результатів у найближчій перспективі підприємств усіх секторів, що беруть участь у щомісячних опитуваннях Національного банку. Про це свідчить індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який Національний банк розраховує щомісяця, за винятком вимушеної перерви в березні – травні цього року.

У грудні 2022 року ІОДА знизився до 42.7 із 44.9 у листопаді. Відбулося значне зростання собівартості більшості виробничих процесів. Це сформувало потужні інфляційні тренди – зі зростанням річного показника інфляції до понад 30 %. Значно скоротився сукупний попит. На 37 % за 2022 р. скоротився товарний експорт. Спостерігається стагнація інвестицій, зумовлена високою невизначеністю та втратою фінансових ресурсів підприємств.

У фінансовій сфері основними ризиками варто визнати рекордне збільшення дефіциту державного бюджету (31,7 % ВВП) та державного боргу, через збільшення видатків на оборону – близько 20 % ВВП – й соціальні потреби. А також через вимушене проведення значної податкової лібералізації у перші місяці війни, що призвело до недоотримання потенційних ресурсів як центрального, так і місцевих бюджетів. Послідовна політика НБУ дозволила уникнути впливу капіталів з країни та некерованої девальвації гривні. Стабільність та передбачуваність курсу гривні знижували негативні інфляційні очікування. При цьому збережено золотовалютні резерви країни, які у листопаді сягнули передвоєнного рівня – майже 28 млрд дол. США, досягнуто відносної рівноваги на готівковому та достатньої стійкості на безготівковому ринку валюти.

Попри активну монетизацію дефіциту бюджету через купівлю урядових облігацій Нацбанком, завдяки компенсувальній монетарній політиці вдалося також зберегти прийнятні

темпи зростання цін та уникнути гіперінфляції. Виняткову роль у підтриманні стабільності державних фінансів в умовах різкого зростання видатків відіграла міжнародна фінансова допомога у вигляді грантових та пільгових кредитних ресурсів. Від початку повномасштабної війни її загальний обсяг склав 23 млрд дол. США. Важливим специфічним прикладом міжнародної підтримки стала можливість призупинення виплат за державним та гарантованим державою боргом із групою офіційних кредиторів з числа країн G7 та Паризького клубу на загальну суму близько 3,1 млрд дол. США. Така реструктуризація частини зовнішнього боргу України розвантажила видатки бюджету.

Уряд та НБУ намагається зберегти фінансову стабільність. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою та ліквідною. Економічна криза у зв'язку із військовим станом не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні. Продовжено державну підтримку кредитування. Успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти. Фінансова підтримка міжнародних партнерів України буде вагомим джерелом валютних надходжень в Україну.

Іншими відносно стабільними джерелами залишатимуться перекази трудових мігрантів та доходи ІТ-індустрії. Ризики 2023 року – руйнування енергетичної та транспортної інфраструктури, зниження рівня життя.

Стабільністю міжнародної підтримки великою мірою визначатимуться спроможність фінансування значного планового дефіциту бюджету 2023 р. та обтяжливність накопичення державного боргу, який, за планом, сягне на кінець 2023 р. 106 % ВВП. При цьому потреба у бюджетних видатках залишатиметься значною й може зростати внаслідок посилення інфраструктурних руйнувань, загострення становища з бідністю населення.

У разі розвитку негативних сценаріїв та ослаблення адаптаційної спроможності бізнесу й домогосподарств, можливим є не виправдання (у бік погіршення) економічних прогнозів, на основі яких побудовано бюджет 2023 р., що ускладнить проблему фінансування дефіциту. Утім, стан дохідної частини може бути погіршений і за позитивного розвитку подій, проте – у разі реалізації ліберальних податкових змін зі зниженням ставок оподаткування.

Актуальним залишається ризик погіршення умов діяльності в Україні через: тривале збереження високих світових цін на енергоносії, зокрема на нафту та природний газ та/або падіння світових цін на товари українського експорту. Подібна ситуація призведе до підвищення девальваційного та інфляційного тиску в Україні.

В січні 2022 року НБУ підвищив облікову ставку до 10% та оголосив про подальші плани щодо посилення монетарної політики. В червні 2022 року облікову ставку підвищено до 25% річних, на даний час розмір залишається на тому ж рівні. Одним з показників, на якому базується державний бюджет, є інфляція. За попередніми очікуваннями у 2023 році він складатиме 28%. Саме такий рівень інфляції закладений у Держбюджеті на 2023 рік.

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.

### **Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.**

#### *Розкриття інформації про основну діяльність.*

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.

Метою діяльності ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» в 2022 році було збереження капіталу.

За 2022 рік наші активи знизились на 26,7%, при тому що і зобов'язання знизились на 32,7%, було понесено збиток 460 тис. грн. Капітал знизився на 5,5%.

Позики надавались під посильні для позичальників відсотки. Також підприємство проводило нові для себе операції з купівлі-продажу фінансових інструментів, а саме Облігацій внутрішніх державних позик. Облігації внутрішніх державних позик характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери продавались за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішніх державних позик та зовнішніх державних позик відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. Також Товариство розміщувало грошові кошти на депозитних рахунках під ринкові відсотки у банку АТ КБ «ГЛОБУС», який є достатньо надійним. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством ТОВ «Кредит-Рейтинг», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, даний банк має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAAA. Все це дозволило нам не втратити капіталу, вчасно виконувати всі свої зобов'язання.

Ми маємо надію на поліпшення економічних умов в Україні та світі, що сприятиме веденню нашого бізнесу та дозволить в подальшому значно збільшити капітал.

#### *Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво.*

Станом на 31 грудня 2022 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 «СІ ІНВЕСТ ПЛЮС» (Код ЄДРПОУ 41057383) - частка в статутному капіталі 25,01%, що дорівнює 1 625 350,00 грн.

Згідно Статуту в Товаристві створюється вищий та виконавчий орган. Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників, виконавчим – директор. Їх права та обов'язки визначені Статутом Товариства.

#### *Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики*

Кількість працівників товариства станом на 31 грудня 2022 року становить 4 особи. Товариство:

- будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань,
- докладає зусиль для розвитку своїх працівників та створення позитивної внутрішньої атмосфери, яка забезпечує сприятливі умови для найкращого виконання робочих завдань;
- дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати;
- забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників;
- визначає, що стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, стічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності. Товариство надає рівні можливості для розвитку і зростання свого персоналу незалежно від вищенаведених факторів і прагне забезпечити комфортну робочу атмосферу всім працівникам;
- забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг;



- бере активну участь у протидії легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- забезпечує вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії шахрайству;
- забезпечує безпеку працівників, що є невід'ємною частиною діяльності Товариства;
- веде прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст та винагорода ґрунтуються на об'єктивній оцінці кваліфікації, професійних навичок і результатів роботи;
- приділяє особливу увагу та інвестує кошти в навчання та підвищення кваліфікації працівників, а також надає можливість участі у різних навчальних заходах, які сприяють підвищенню ефективності роботи та можливості кар'єрного росту.

**Розкриття інформації про фінансові результати діяльності Товариства із зазначенням основних складових доходів, показників рентабельності та ліквідності**

За результатами діяльності за період 2022 року Товариство понесло збиток в сумі 460 тис. грн.

Детальну інформацію про склад доходів та витрат наведено в п. 6.2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» Примітки 6. «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах» річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

Аналіз ризику ліквідності станом на 31 грудня 2022 року:

| 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        |
|--|--------------------------|-----------------|------------------|-----------------------|----------------|---------------|
| <b>АКТИВИ</b>  |                          |                 |                  |                       |                |               |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                | 1 325                    | 7 345           | 1 104            | -                     | -              | 9 774         |
| Дебіторська заборгованість за виданими позиками                | 7 203                    | -               | 30               | 1 214                 | -              | 8 447         |
| Інша дебіторська заборгованість                                | 963                      | -               | -                | -                     | -              | 963           |
| Поточні фінансові інвестиції                                   | 2 234                    | -               | -                | -                     | -              | 2 234         |
| <b>Усього активів</b>  | <b>11 725</b>            | <b>7 345</b>    | <b>1 134</b>     | <b>1 214</b>          | <b>-</b>       | <b>21 418</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |                          |                 |                  |                       |                |               |
| Зобов'язання за отриманими позиками та нарахованими відсотками |                          |                 | 6 489            |                       |                | 6 489         |
| Інша кредиторська заборгованість                               | 10 196                   |                 |                  |                       |                | 10 196        |
| <b>Усього зобов'язань</b>                                      | <b>10 196</b>            | <b>-</b>        | <b>6 489</b>     | <b>-</b>              | <b>-</b>       | <b>16 685</b> |
| <b>Розрив ліквідності</b>                                      | <b>1 529</b>             | <b>7 345</b>    | <b>(5 355)</b>   | <b>1 214</b>          | <b>-</b>       | <b>4 733</b>  |
| <b>Кумулятивний розрив ліквідності</b>                         | <b>1 529</b>             | <b>8 874</b>    | <b>3 519</b>     | <b>4 733</b>          | <b>4 733</b>   | <b>-</b>      |

Посилання для ознайомлення з повною версією річної фінансової звітності:

<https://casharing.com.ua/page/13657152.html>

**Розкриття інформації про використання фінансових інструментів**

Товариство є фінансовою установою, у складі активів та зобов'язань котрої наявні фінансові інструменти. Доходи та витрати Товариства складаються у цілому з процентних доходів та витрат від надання коштів у позику.

Мета Товариства в управлінні коштами полягає у забезпеченні:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених законодавством;

- 2) спроможності Товариства стабільно функціонувати та розвиватись;
- 3) покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які бере на себе Товариство в процесі діяльності.

Товариство з метою визначення реального розміру капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно оцінює якість своїх активів і зобов'язань, здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Капітал Товариства складається зі статутного капіталу, резервного капіталу, додаткового капіталу та нерозподіленого прибутку, інформація про які розкривається у Звіті про власний капітал.

| Найменування статті     | Попередній рік<br>(2021) | Звітний рік<br>(2022) |
|-------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Статутний капітал       | 6 500                    | 6 500                 |
| Додатковий капітал      | 242                      | 317                   |
| Резервний капітал       | 1                        | 8                     |
| Нерозподілений прибуток | 244                      | (233)                 |
| Власний капітал         | 6 987                    | 6 602                 |

Фінансові інвестиції у цінні папери інших підприємств складаються з вкладень в інвестиційні сертифікати ТОВ «КУА «ПАРЛАМЕНТ» (ПВНЗІФ «АЛЬФА 73») з балансовою вартістю 2 234 тис. грн.

Фінансові інвестиції в дочірні та асоційовані компанії у 2022 році Товариство не здійснювало.

Детальна інформація щодо фінансових інвестицій Товариства наведена в пп. 6.1.3 «Поточні фінансові інвестиції» Примітки 6. «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах» річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

#### ***Розкриття інформації щодо екологічних аспектів***

Товариство дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу і при веденні фінансової діяльності. Товариство не здійснює кредитування проектів, що завдають шкоди природному середовищу.

Товариством чітко доведені до працівників Товариства принципи раціонального використання води, паперу, електроенергії. Товариством впроваджуються технологічні процеси, що не передбачають використання паперу при здійсненні операцій, або передбачають повторне використання.

Екологічні аспекти діяльності Товариства, її послуг, який взаємодіє або може взаємодіяти з довкіллям, відсутні. Але 2022 рік звернув увагу України на організацію роботи в умовах воєнного стану. Працівники Товариства частково виконували свої обов'язки в умовах дистанційної роботи з подальшим відновленням роботи в офісі з дотриманням всіх умов воєнного стану.

Товариство виконує обов'язкові кроки з економії електроенергії за умови оптимізації освітлення. А саме:

- максимальне використання денного світла;
- оптимальне розміщення джерел штучного світла (направлене освітлення);
- використання освітлювальних приладів лише за необхідністю;
- підвищення світловіддачі наявних джерел світла .

#### ***Розкриття інформації щодо 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.

Управління ризиками в Товаристві відбувається в усіх структурних підрозділах за двома незалежними лініями: управління ризиком у межах операційної діяльності і на підставі внутрішніх нормативних документів, які мають вбудовані механізми контролю ризику, внутрішній контроль та відповідність заходів вимогам чинного законодавства України, вимірювання, моніторинг, здійснення контролю і звітування, інформування про виявлені загрози і невідповідності, формування внутрішніх нормативних документів, які визначають принципи, методи, інструменти і процедури управління ризиком, а також оцінку ефективності заходів, незалежний аудит ключових елементів управління ризиком та контрольних функцій в діяльності Товариства.

Кількісна інформація щодо управління ризиками розкрита у Примітці «Управління ризиками» до річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

#### ***Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій***

Наукові дослідження та розробки за звітний період Товариством не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на фінансовому ринку.

#### ***Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку***

Місія Товариства – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Товариство прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх учасників. Цінностями Товариства визначено: надійність, задоволеність клієнта, постійне вдосконалення, підприємливість.

При цьому Товариство буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику. Товариство приділятиме пріоритетну увагу якості кредитного портфеля, продовжуватиме удосконалення цифрових технологій обслуговування та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю

### **Корпоративне управління.**

#### ***Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками***

Внутрішній аудитор у взаємодії з керівництвом Товариства приймає участь в удосконаленні систем управління ризиками, контролю та корпоративного управління з метою забезпечення: ефективності процесу управління ризиками; надійності та ефективності системи внутрішнього контролю; повноти та достовірності фінансової та управлінської інформації; дотримання Товариством вимог законодавства.

Опис основних характеристик системи управління ризиками Товариства висвітлено у Примітці «Управління ризиками» до річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

#### ***Розкриття інформації про права учасників та способів їх реалізації***

У Товаристві відсутня інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування учасників Товариства на загальних зборах.

Учасники Товариства мають право:

(I) Брати участь в управлінні справами Товариства в порядку, визначеному в Статуті Товариства та внутрішніх положеннях Товариства.

(II) Брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм часток на початок строку виплати дивідендів.

(III) Отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Товариства.

(IV) Розпоряджатися частками, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

(V) Вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів учасників Товариства.

(VI) У разі ліквідації Товариства отримати частину вартості його майна, пропорційну належним їм часткам.

***Розкриття інформації про вищий орган управління***

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників.

Протягом 2022 року Загальними зборами приймалися рішення щодо:

- затвердження фінансової звітності Товариства за 2021 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності;
- розподілу прибутку Товариства за 2021 рік;

***Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), та зміну їх складу за рік***

Особами, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі Товариства, є:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУМА ЛТД»**, податковий номер: 39837603, місцезнаходження: 01103, м. Київ, бульвар Дружби народів, будинок 28-В, в особі Директора Стрілець Юлії Валентинівни, яка діє на підставі Статуту, яке володіє часткою у розмірі 64% статутного капіталу Товариства,

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СІ ІНВЕСТ ПЛЮС»**, податковий номер 41057383, від імені та в інтересах якого на підставі Договору про управління активами корпоративного інвестиційного фонду № 1/2018 від 24.04.2018 року, діє **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ОРАНЖ»**, в особі Заступника директора Баска Сергія Івановича, який діє на підставі Довіреності, посвідченої приватним нотаріусом Кошевою В.О. 24.04.2018 року, за реєстровим № 1365, яке володіє часткою у розмірі 25,01% Статутного капіталу Товариства.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства станом на 31.12.2022 року є Коломієць Сергій Леонідович та Стрілець Юлія Валентинівна.

В звітному періоді змін в складі учасників та кінцевих бенефіціарних власників не відбувалось.

***Розкриття інформації про відносини з учасниками Товариства та пов'язаними особами.***

Протягом звітного періоду відносини з учасниками Товариства та іншими пов'язаними особами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту Товариства.

Товариство сплачувало відсотки за користування позиками та повертало отримані позики, Товариство надавало пов'язаним особам кошти у позику. Управлінському персоналу Товариства виплачувалась заробітна плата.

Інформація про обсяг операцій розкрита у Примітці 11 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін згідно МСБО 24» до річної фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

***Розкриття інформації про виконавчий орган Товариства, зміну складу за рік***

Виконавчим органом Товариства є директор. Посаду директора займає Ковальчук Оксана Олександрівна. Виконавчий орган – директор, протягом 2022 року не змінювався.

Директор

Ковальчук О.О.

Головний бухгалтер

Стрілець Ю.В.





Усього в цьому документі пронумеровано, прошого, скріплено підписом 53-тридцять три аркушів.

Директор  
ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»



Володимир МНІЩЕНКО