

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ"	Дата (рік, місяць, число)	за ЄДРПОУ	КОДИ
Територія	Печерський		за КАТОТТГ ¹	2023 01 01 41678006
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	UA80000000000624772
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.		за КВЕД	240 64.99

Середня кількість працівників² 4

Адреса, телефон бульвар Дружби Народів, буд. 28-В, м. КИЇВ, 01103, Україна 3328170

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
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: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	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	-	-
Усього за розділом I	1095	3 411	2 967
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	16 684	7 349
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	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 перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	28 374	20 320
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
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 500	6 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	242	317
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1	8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	244	(223)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 987	6 602
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6 815	5 758
розрахунками з бюджетом	1620	28	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	28	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	62	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 оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	31 785	23 287

Керівник

Ковальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна



¹ Кодифікатор адміністративно-територіальної одиниці та території територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
41678006		

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>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 944)	(4 771)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 537	22 546
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	258	1 166
<i>у тому числі:</i>	2121	258	1 166
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 788)	(2 008)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(10 618)	(19 010)
<i>у тому числі:</i>	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
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>	2241	-	-
<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>	2275	-	-

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

Стрілець Юлія Валентинівна



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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2023	01	01
41678006		

(найменування)

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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
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)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10 312	3 409
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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	-	-

16

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(22 423)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 770	3 178
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	8 628
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	6 551
Витрачання на: 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 оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(2 092)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-8 105	-6 174
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 977	413
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	75	-	-	-	-	75
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	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 ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений 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:									
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:									
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	242	-	-	-	-	242
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	242	-	1 502	-	-	1 744
Залишок на кінець року	4 300	6 500	-	242	1	244	-	-	6 987

Керівник

Ковальчук Оксана Олександрівна

Головний бухгалтер

Стрілець Юлія Валентинівна



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

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 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 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 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 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 застосованій обліковій політиці

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

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

4.13.3. Амортизація основних засобів.

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

Строк корисного використання основних засобів за групами:

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

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

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

4.13.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням затвердженої норми. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав

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

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів прирівняна до нуля.

4.13.5 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен 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

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>	Інші необоротні матеріальні активи	Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	ВСЬОГО
Вартість на 31 грудня 2021 року			
Первісна вартість	58	2 624	2 682
Накопичений знос (амортизація)	(43)	(497)	(540)

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

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 – відсутнє.

6.1.2 Довгострокова, торговельна та інша дебіторська заборгованість

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

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>	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за нарахованим роялті	-	51
Дебіторська заборгованість за проданими позиками по договору факторингу	960	2 000
Розрахунки з іншими кредиторами	3	15
Всього інша дебіторська заборгованість:	963	2 066

Аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки

Резерв під очікувані кредитні збитки (у тисячах гривень)	2022	2021
	Фінансові активи	Фінансові активи
Залишок на початок звітної періоду	5 218	18 708
Збільшення/(зменшення) резерву протягом звітної 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 доходах або інших витрат відповідно.

у тисячах гривень	31.12.2022	31.12.2021
Поточні фінансові інвестиції:		
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 aaAAA.

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
Всього	9 774	5 797

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
Усього власний капітал	6 602	6 987

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
Інша кредиторська заборгованість:	10 796	17 893
Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога	8 992	15 361
Відсотки за позиками	1 288	2 161
Інша кредиторська заборгованість	516	371
Всього кредиторської заборгованості	16 685	24 798

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>	31.12.2022	31.12.2021
Дохід за наданими позиками	14 409	26 737
Дохід від права на використання знака для товарів і послуг	72	580
Всього чистий дохід від реалізації	14 481	27 317

6.2.2 Собівартість реалізації становить:

<i>у тисячах гривень</i>	31.12.2022	31.12.2021
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
Всього собівартість реалізації	1 944	4 771

6.2.3 Інші операційні доходи:

<i>у тисячах гривень</i>	31.12.2022	31.12.2021
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>	31.12.2022	31.12.2021
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
Всього адміністративні витрати:	1 788	2 008

6.2.5 Інші операційні витрати та інші витрати:

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

6.2.6 Інші фінансові доходи:

у тисячах гривень	31.12.2022	31.12.2021
Всього доходи:	1 079	659
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:

у тисячах гривень	31.12.2022	31.12.2021
Дохід від реалізації цінних паперів	23 837	2 941

6.2.8 Фінансові витрати

у тисячах гривень	31.12.2022	31.12.2021
Всього фінансові витрати:	1 490	1 919
Відсотки по отриманим позикам	938	1 708
Амортизації дисконту зобов'язань	552	211

6.2.9 Інші витрати

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

6.2.10 Фінансовий результат від операцій з фінансовими інструментами

у тисячах гривень	2022	2021
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)
Прибуток (збиток) від операцій з фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(181)	1 283
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)
Прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2 643	6 228

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 складає 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.

