

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)

Коди

2021	01	01
41678006		
8038200000		
240		
64.99		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ"

за ЄДРПОУ

Територія

ПЕЧЕРСЬКИЙ

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання

надання інших фінансових послуг (крім

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і.
у.

за КВЕД

Середня кількість працівників

1

2

Адреса, телефон

Україна, 01103, Київ, бул. Дружби Народів, будинок № 28-В,
0443328170Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	753	2 185
первісна вартість	1001	795	2 420
накопичена амортизація	1002	(42)	(235)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6	22
первісна вартість	1011	9	43
знос	1012	(3)	(21)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	1 022
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	759	3 229
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	26 832	26 636
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 134	704
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	304	5 384
Рахунки в банках	1167	304	5 384
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	28 270	32 724
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	29 029	35 953

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	6 500	6 500
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	21	114
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	6 521	6 615
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	934	705
розрахунками з бюджетом	1620	4	21
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	21
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	21 570	28 612
Усього за розділом III	1695	22 508	29 338
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	29 029	35 953

Керівник

Ковальчук О.О.

Особа відповідальна
за ведення обліку

ФОП Стрілець Ю.В.

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

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
41678006		

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 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	37 343	7 962
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 567)	(1 597)
Валовий :			
прибуток	2090	32 776	6 365
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	45
Адміністративні витрати	2130	(971)	(277)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(28 558)	(2 413)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 247	3 720
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	287	40
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(3 419)	(409)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(3 331)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	115	20
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(21)	(5)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	94	15
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	94	15

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	2
Витрати на оплату праці	2505	336	58
Відрахування на соціальні заходи	2510	74	13
Амортизація	2515	21	5
Інші операційні витрати	2520	28 558	2 612
Разом	2550	28 993	2 690

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 О.О.

Особа відповідальна
за ведення обліку

ФОП Стрілець Ю.В.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 2020 12 31
за ЄДРПОУ 41678006

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	7 170	451
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	266	16
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	909	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	72 369	13 768
Інші надходження	3095	15	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 910)	(3 363)
Праці	3105	(270)	(47)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(74)	(13)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(69)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(65)	(11)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(70 167)	(38 153)
Інші витрачання	3190	(5 996)	(894)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 754	-28 247
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	5 499
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	284	40
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	284	5 540
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	1 000
Отримання позик	3305	14 860	10 000
Інші надходження	3340	2 190	12 010
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(5 000)	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 500)	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	9 550	23 010
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 080	303
Залишок коштів на початок року	3405	304	1

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	5 384	304

Керівник

Особа відповідальна
за ведення обліку



Ковальчук О.О.

ФОП Стрілець Ю.В.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
41678006		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєс- тований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	6 500	-	-	-	21	-	-	6 521
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 500	-	-	-	21	-	-	6 521
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	94	-	-	94
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1	-1	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	1	93	-	-	94
Залишок на кінець року	4300	6 500	-	-	1	114	-	-	6 615

Керівник

Ковальчук О.О.

Особа відповідальна
за ведення обліку

ФОП Стрілець Ю.В.



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2020 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2020 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІЛЬ» (КОД ЄДРПОУ - 41678006)

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://fkprofil.emitents.net.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 2020 р. - 2 особи.

Станом на 31 грудня 2020 р. засновниками (учасниками) Товариства є:

- юридична особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУМА ЛТД» (Код ЄДРПОУ 39837603) - частка в статутному капіталі 64%, що дорівнює 4 160 300,00 грн.;
- юридична особа АТ «ЗНВКІФ «С1 ІНВЕСТ ПЛЮС» (Код ЄДРПОУ 41057383) - частка в статутному капіталі 25,01%, що дорівнює 1 625 350,00 грн.

- юридична особа ТОВ «КУА «ПАРЛАМЕНТ» (Код ЄДРПОУ 33499012), що діє від свого імені, за рахунок активів та в інтересах ПВНЗІФ «АЛЬФА 73») - частка в статутному капіталі 10,99%, що дорівнює 714 350,00 грн.

Українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим.

На думку керівництва Компанії військовий конфлікт на сході України та анексія Криму не матимуть прямого негативного впливу на операційну діяльність Компанії та оцінку її активів.

Світова економіка ввійшла в період рецесії. Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та урядом України, матимуть тривалий негативний вплив на економічну діяльність. На сьогодні неможливо точно оцінити масштаб економічної кризи, проте достеменно очевидним є те, що вона призведе до суттєвого зниження прибутковості бізнесу та доходів населення. Підприємства багатьох секторів економіки змушені тимчасово призупинити роботу або суттєво скоротити обсяги виробництва. Більш тривалий ефект від поширення коронавірусу може призвести до значного зниження економічної активності країн – торговельних партнерів України та послаблення зовнішнього попиту на товари українського експорту. Унаслідок цього ймовірно різке зниження ділової активності українських підприємств та відкладення інвестиційних проектів. Також варто враховувати, що ризики внаслідок поширення вірусу в Україні може призвести до суттєвого зниження економічної активності.

Не зважаючи на дані фактори Товариство продовжує свою діяльність по обслуговуванню клієнтів з урахуванням низки заходів які спрямовані на забезпечення безперебійної роботи Товариства.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

3.1 Заява про відповідність

Товариство не складає консолідованої фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена у відповідності з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (“МСФЗ”), включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них, будь-яких відхилень від вимоги МСФЗ не відбувалось.

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 незв'язано 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'язаної 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 2020 року не відбувалось.

3.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 січня 2021 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 2020 р. по 31 грудня 2020 року.

3.6. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм річної фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

ФЗ включає:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2020 р. по 31.12. 2020 р.;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01. 2020 р. по 31.12. 2020 р.;

Звіт про власний капітал за період з 01.01. 2020 р. по 31.12. 2020 р.;

Примітки до річної фінансової звітності.

3.7. Обмеження щодо володіння активами

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

3.8. Порівняльна інформація

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

3.9. Облік впливу інфляції:

У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилося до 5% у річному вимірі Упродовж року інфляція переважно перебувала нижче цільового діапазону у $5\% \pm 1$ в. п, який був визначений Основними засадами грошово-кредитної політики Нацбанку на 2020 рік та середньострокову перспективу. За підсумками року вона сягнула центральної точки цільового діапазону.

Низькі темпи зростання цін зумовлювалися негативним впливом пандемії коронавірусу та карантинних обмежень на економічну активність та споживання. Падіння світових цін на енергоносії у першій половині 2020 року, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги, підтримували низький рівень інфляції. Послаблення гривні позначалося на споживчих цінах з певним часовим лагом. З огляду на суттєве послаблення інфляційного тиску та скорочення ділової активності упродовж першої половини року, Національний банк пом'якшував монетарну політику, щоб сприяти відновленню економіки і водночас повернути інфляцію до цілі.

Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції Товариством не застосовується та статті звітності не підлягають переобрахунку.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

Під час складання річної фінансової звітності за 2020 рік визнані наступні міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності як найбільш суттєві для складання звітності за МСФЗ:

- МСБО (IAS) 1: Подання фінансової звітності
- МСБО (IAS) 8: Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
- МСБО (IAS) 12: Податки на прибуток
- МСБО (IAS) 24: Інформація про пов'язані сторони
- МСБО (IAS) 32 Фінансові інструменти: подання
- МСФЗ (IFRS) 9: Фінансові інструменти
- МСФЗ (IFRS) 13: Оцінка справедливої вартості.
- МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої вартістю 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 2020 року, наведено у примітці 5. Змін в облікових політиках та виправлення суттєвих помилок протягом 2020-2019 року 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 відрізнятися від цих оцінок.

4.6. Основні причини невизначеності оцінок

При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує особливі підходи для кредитів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки. А саме: у випадку відсутності ринкової ціни або ціни аналогів кредитів, що обліковується за справедливою вартістю із визнанням переоцінки через прибутки / збитки розрахунковим методом для Фінансової компанії є метод, описаний для кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. А саме – Фінансова компанія визначає переоцінку шляхом визначення показників ймовірності дефолту, втрат при дефолті, грошових потоків від забезпечення.

4.7. 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.

4.7.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;
- фінансові інструменти за справедливою вартістю із відображенням переоцінки в прибутках чи збитках, первісно визнаються за справедливою вартістю на дату розрахунку;
- кредити позичальникам і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю на дату операції з урахуванням витрат на операцію.

Подальший облік фінансових інструментів Товариства здійснюється таким чином:

- фінансові активи (кредити надані) спочатку обліковувались за справедливою вартістю, але у зв'язку зі зміною умов договорів в результаті srri-тесту було прийнято рішення змінити модель на облік за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- фінансові інструменти за справедливою вартістю із відображенням переоцінки в прибутках чи збитках переоцінюються в разі кожної зміни їх справедливої вартості;
- Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.
- всі фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.7.2. Зміна умов (модифікація) фінансових активів

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 зв'язку із внесенням змін в умови кредитних договорів, фінансові кредити за справедливою вартістю модифіковано у фінансові кредити за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

4.7.3. 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

4.7.4. 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 вигод, 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 вигод, 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.

4.8. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти розміщені на поточних та депозитному рахунках Товариства в банках України.

4.9. Фінансові кредити в національній валюті 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. Ці кошти не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на вимогу, на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити 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'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинений, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

4.11. 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 вартістю.

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

4.12. 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.

Поточні 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.

4.13. 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 за амортизованою вартістю 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.

4.14. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.14.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно 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. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.14.2. 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.

4.14.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням норм.

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.

4.14.4. 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.

4.14.5 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. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення

переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.15. 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.

4.16. 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.

Підприємство прийняло рішення щодо незастосування податкових різниць у відповідності до Податкового законодавства України.

4.17. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.17.1. 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.

4.17.2. 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.

4.17.3. 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.

4.18. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.18.1. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості 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.

4.18.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.18.3. 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.

4.19. 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.

4.19.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.19.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з коливанням цін, курсів, котирувань, призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.19.5. 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.

4.19.6. 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

Для розкриття інформації у фінансовій звітності надаємо також загальний огляд змін до діючих МСФЗ та прийняття нових стандартів, які набрали чинності в 2020 році та пізніше:

№	Назва	Дата набрання чинності
1	Поправки до посилань на “Концептуальну основу фінансової звітності”	01 січня 2020 рік
2	Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 – “Визначення суттєвості”	01 січня 2020 рік
3	Поправки до МСФЗ 3 “Об’єднання бізнесу”	01 січня 2020 рік
4	Поправки до МСФЗ 9, МСБО 3 та МСФЗ 7 “Реформа базової процентної ставки” – 1 етап	01 січня 2020 рік
5	МСФЗ 16 “Поступки в оренді, пов’язані з Covid-19”	01 червня 2020 рік
6	Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 “Реформа базової процентної ставки” – 2 етап	2021 рік

7	Поправки до МСБО 37 “Обтяжливі договори – витрати на виконання договору”	2022 рік
8	Поправки до МСБО 16 “Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання”	2022 рік
9	“Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020”	2022 рік
10	Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)	2022 рік
11	МСФЗ 17 “Договори страхування”	2023 рік
12	Поправки до МСБО 1 “Класифікація зобов’язань на короткострокові та довгострокові”	2023 рік

Компанія не очікує що застосування даних стандартів матиме вплив на його фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

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

6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

6.1.1 Необоротні активи

Товариство має необоротні активи введені в експлуатацію станом на 31.12. 2020 року:

Основні засоби:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Основні засоби, тис.грн.	22	6
Первісна вартість, тис.грн.	43	9
Знос, тис.грн.	21	3

Нематеріальні активи:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Нематеріальні активи, тис.грн.	2 185	753
Первісна вартість, тис.грн.	2 420	795
Знос, тис.грн.	235	42

Станом на 31.12. 2020 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства становлять 2 207 тис. грн.

6.1.2 Довгострокова, торговельна та інша дебіторська заборгованість

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Довгострокова дебіторська заборгованість за наданими позиками	1 080	-
Резерви	(58)	-
Всього довгострокова дебіторська заборгованість:	1 022	-
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	45 286	30 361
Резерви	(16 638)	(199)
Уцінка	(2 012)	(3 330)
Всього дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	26 636	26 832
Розрахунки з бюджетом	-	-
Інша дебіторська заборгованість	704	1 134

в т. числі: дебіторська заборгованість за нарахованим роялті	689	-
Всього дебіторської заборгованості	28 362	27 966

Станом на звітну дату *довгострокова дебіторська заборгованість* за наданими позиками терміном більше 365 днів складає 1 022 тис. грн., *інша поточна дебіторська заборгованість* складає 704 тис. грн. що складається з заборгованості за господарськими договорами, що не перевищує строк 365 днів, та нарахованим роялті строк сплати якого не настав.

6.1.3 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти:	5 384	304
Рахунки в банках в національній валюті	35	5
Депозити в банках в національній валюті	5 349	299

6.1.4. Власний капітал

Показники	31.12.2020	31.12.2019
Статутний капітал	6 500	6 500
Резервний капітал	1	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	114	21
Усього власний капітал	6 615	6 521

Загальна сума *власного капіталу* Товариства на 31.12.2020 р. становить 6 615 тис. грн. і складається зі статутного капіталу 6 500 тис. грн., нерозподіленого прибутку 114 тис. грн. та резервного капіталу 1 тис. грн.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру. У 2020 році здійснено відрахування до резервного капіталу у розмірі 0,7 тис. грн. У звіті про фінансовий стан за 2020 рік дана сума не відображена, оскільки звіт складено у тис. грн. без десяткового знаку.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12. 2020 р. сформовано внесками учасників (засновників) Товариства виключно у грошовій формі в розмірі 6500 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 31.12.2020 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

У 2020 році відбулися зміни у складі засновників. Учасник (засновник) ТОВ «ЗУМА ЛТД» продало свою частку у розмірі 10,99%, що складає 714 350,00 грн. згідно Договору №20/20 від 20.01.2020 про продаж частки у Статуному капіталі ТОВ «ФК «Профіль», Пайовому Венчурному Недиверсифікованому Закритому Інвестиційному Фонду «АЛЬФА 73» (Код за ЄДРІСІ 23300762) в інтересах та за рахунок активів якого діє від свого імені Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія по Управлінню Активами «ПАРЛАМЕНТ», (Код за ЄДРПОУ 33499012). На момент підписання договору Статутний капітал ТОВ «ФК «Профіль» становив 6 500 тис. грн.

Згідно Протоколу №7 від 24.01.2020 року загальними зборами Товариства було прийнято рішення Про внесення змін до Статуту Товариства та затвердження його у новій редакції.

А саме Розподіл Статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

Вклади учасників становлять:

№ п/п	Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному
1	ТОВ «ЗУМА ЛТД»	4 160 300	64,00 %
2	АТ «ЗНВКІФ «СІ ІНВЕСТ ПЛЮС»	1 625 350	25,01 %
3	ТОВ «КУА «ПАРЛАМЕНТ», що діє від свого імені, за рахунок активів та в інтересах ПВНЗІФ «АЛЬФА 73»	714 350	10,99 %

6.1.5 Зобов'язання

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за товари і послуги	705	934
Розрахунки з бюджетом	21	4
Заробітна плата та соціальні внески	-	-
Інша кредиторська заборгованість:	28 612	21 570
Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога	27 227	21 133
Відсотки за позиками	1 328	409
Інша кредиторська заборгованість	57	28
Всього кредиторської заборгованості	29 338	22 508

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги становить 705 тис. грн. та складається з: заборгованості Партнерам щодо перерахування коштів 470 тис. грн.; заборгованість постачальникам щодо господарської діяльності 235 тис. грн.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 21 тис. грн. - поточна заборгованість з податку на прибуток за 2020 рік, строк сплати якого ще не настав.

Інша кредиторська заборгованість становить 28 612 тис. грн., та складається з заборгованості за короткостроковими позиками та поворотної допомогою – 27 227 тис. грн; заборгованість за відсотками по отриманим позикам 1 328 тис. грн.; інша кредиторська заборгованість – 57 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:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Плата за користування наданими позиками фізичним особам	29 783	7 742
Плата за користування наданими позиками юридичним особам	89	-
Амортизація дисконту	4 178	220
Доходи за нарахованими роялті	841	-
Доходи від операцій факторингу	2 452	-
Всього доходи від реалізації	37 343	7 962

6.2.2 Собівартість реалізації становить:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Витрати на утримання програмного забезпечення	2 918	1 535

Винагорода стороннім організаціям за прийом та перерахування платежів	158	-
Послуги сторонніх організацій по стягненню заборгованостей	972	62
Витрати по операціям факторингу	45	-
Оплата роялті	474	-
Всього собівартість реалізації	4 567	1 597

6.2.3 Інші операційні доходи:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Інші операційні доходи	-	45

6.2.4 Адміністративні витрати:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	360	109
Витрати на оплату праці та податки	410	70
Витрати на утримання ОЗ, інших необоротних матеріальних активів	21	5
Інші витрати	9	6
Оренда	144	70
Плата за розрахунково-касове обслуговування	27	17
Всього адміністративні витрати:	971	277

6.2.5 Інші операційні витрати та інші витрати:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Інші операційні витрати:	28 558	2 413
Витрати на формування резервів:	23 238	199
Резерви:	15 562	-
Уцінка:	7 676	-
Витрати на списання проданих кредитів	5 320	2 214
Інші витрати:	-	3 331
Витрати від знецінення активів	-	3 331

У зв'язку із внесенням змін до кредитних договорів, Протоколом № 25/05 Загальних зборів Учасників Товариства від 25.05.2020 року, Директору було надано розпорядження до кінця 2 кварталу 2020 року відповідно до результатів тесту SPPI (Аналіз грошових потоків за позиками) – перейти на облік позик фізичним та юридичним особам за амортизованою собівартістю.

6.2.6 Фінансові доходи та витрати

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Доходи:	287	40
Відсотки отримані на залишки коштів, розміщених в банках	287	40
Інші доходи	-	-
Витрати:	3 419	409
Відсотки по отриманим позикам	3 419	409

6.3. Оподаткування

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

Витрати з податку на прибуток:

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Податок на прибуток	21	5

Сукупний дохід станом на 31.12.2020 року становить 94 тис. грн.

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Прибуток після оподаткування	94	15

6.4. Інші звіти

Звіти «Про рух грошових коштів (за прямим методом)», «Про власний капітал» та «Примітки до річної фінансової звітності», складені Товариством на основі даних облікових реєстрів та журналів-ордерів. Показники цих звітів відповідають аналогічним показникам у «Балансі (Звіті про фінансовий стан)» та «Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)»

6.4.1. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства.

Операційна діяльність.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Надходження:	80 732	19 734
Надходження від реалізації	7 170	451
Повернення авансів	266	16
Надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3	-
Надходження від отримання роялті	909	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	72 369	13 768
Інші надходження	15	-
Витрачання:	74 848	42 482
На видачу позик	70 167	38 153
На оплату товарів та послуг	4 228	3 363
На відрахувань на соціальні заходи	74	13
На оплату праці	270	47
На оплату зобов'язань з податку на прибуток	4	1
На оплату зобов'язань з інших податків і зборів	65	11
Інші витрачання	2	-
На купівлю прав вимоги	3 021	878
Розрахунково-касове обслуговування	38	16

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	-	5 499
Надходження від отриманих від відсотків отриманих	284	40

На придбання/створення основних засобів та нематеріальних активів	1 661	-
---	-------	---

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Надходження фінансової діяльності:	17 050	23 010
Надходження від власного капіталу	-	1 000
Отримання позик	14 860	10 000
Інші надходження	2 190	12 010
Погашення позик	5 000	-
Витрачання на сплату відсотків	2 500	-
Повернення безвідсоткової фінансової допомоги	5 956	-

Чистий рух грошових коштів

Показник	31.12.2020	31.12.2019
Чистий рух грошових коштів :	5 050	303
Залишок коштів на початок року	304	1
Залишок коштів на кінець року	5 384	304

6.4.2. Звіт про власний капітал, управління капіталом

Інформація щодо статутного та резервного капіталу Товариства наведена в п. 6.1.4 даних Приміток.

Станом на 31.12.2020 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

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 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.

Структура капіталу Товариства складається з зареєстрованого статутного капіталу, поділеного на частки, накопиченого нерозподіленого прибутку (збитку) й резервного капіталу.

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.

Звіт про власний капітал, складений у відповідності з вимогами Концептуальних вимог фінансової звітності, МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання».

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
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення

8.2 Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань,	1 рівень (ті, що мають котирування, та	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є	Усього
-------------------------------	--	---	---	--------

оцінених за справедливою вартістю	спостережувані)				спостережуваними)			
Дата оцінки	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	26 832	-	26 832
Грошові кошти	-	-	-	-	-	304	-	5 384

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості у 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

8.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2019 р.	Зменшення в результаті модифікації	Залишки станом на 31.12.2020 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансова дебіторська заборгованість за наданими кредитами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки	26 832	26 832	-	Інші витрати

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Показник	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
Фінансова довгострокова дебіторська заборгованість за наданими позиками	1 022	-	-	-
Фінансова дебіторська заборгованість за наданими кредитами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки	26 636	26 832	-	26 832
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 384	304	5 384	304

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 31.12.2020 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 нероздублені. 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 2020 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.

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).

Станом на 31 грудня 2020 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.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про балансову вартість не прострочених активів.

Показник	Грошові кошти	Дебіторська заборгованість за виданими позиками	Інша дебіторська заборгованість
Непрострочені активи	5 384	23 316	704

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

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:

Операції з пов'язаними сторонами за 2020 рік

Найменування пов'язаної сторони	Статус пов'язаної особи	Залишок заборгованості станом на 31.12.2019	Сума операції за 2020 р.	Залишок заборгованості станом на 31.12.2020	Суть операції
ТОВ «ЗУМА ЛТД» (Код ЄДРПОУ 39837603) - частка в статутному капіталі 64% - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) засновника – Стрілець Ю.В.	Засновник (учасник)	Кредиторська заборгованість - 11 133	Отримано - 2 190 Погашено – 5 956	Кредиторська заборгованість - 7 367	Отримано фінансову допомогу
АТ «ЗНВКІФ «С1 ІНВЕСТ ПЛЮС» -	Засновник (учасник)	Кредиторська заборгованість:	Тіло: Отримано - 8 300	Кредиторська заборгованість:	Отримано позику

частка в статутному капіталі 25,01%. - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) засновника – Коломієць С. Л.		Тіло – 10 000 Нараховані відсотки - 409	Погашено тіло 5 000; Погашено відсотки: 3 419	Тіло – 13 300 відсотки – 1 328	
ТОВ «КУА «ПАРЛАМЕНТ», що діє від свого імені, за рахунок активів та в інтересах ПВНЗІФ «АЛЬФА 73» частка в статутному капіталі 10,99% - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) засновника – Чуботін А.Ю.	Засновник (учасник)	-	Отримано - 6 560	Кредиторська заборгованість: Тіло – 6 560	Отримано позику
керівництво Товариства - директор Ковальчук О.О.	Директор	-	Нараховано - 197 Виплачено - 159	-	Заробітна плата

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 дати звітної дати

Події після дати балансу

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства в наслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют	Так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ), зміна курсів валют	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні

Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	Ні

Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування та розкриття сум у фінансовій звітності або у примітках до неї.

Зокрема, Товариство не має жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань. У зв'язку з глобальним розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України так і світу в цілому, яку в березні 2020 року ВООЗ визнав пандемією, а також жорсткими карантинними заходами, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо, запровадженими переважною більшістю країн в світі. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Керівництво Товариства оцінює свій поточний стан на вразливість до макроекономічних шоків і прогнозованої економічної кризи.

Компанія перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії.

За оцінкою менеджменту Товариства, Товариство не очікує будь-яких труднощів із дотриманням нових регуляторних вимог.

Річна фінансова звітність підготовлена на основі припущення власників і менеджменту про безперервну діяльність Товариства.

Річний фінансовий звіт за 2020 рік затверджений до випуску та підписаний 28 січня 2021 року

Директор

Особа відповідальна
за ведення обліку



Ковальчук О.О.

ФОП Стрілець Ю.В.