

Додаток 1

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

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

Територія **ПЕЧЕРСЬКИЙ**

Організаційно-правова форма господарювання **Надання інших фінансових послуг (крім
страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і.**

Вид економічної діяльності **у.**

Середня кількість працівників **1**

Адреса, телефон **Україна, 01103, Київ, бул. Дружби Народів, будинок № 28-В,
0443328170**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2020	01	01
41678006		
8038200000		
240		
64.99		

Одиниця 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 2019 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	6	753
первісна вартість	1001	6	795
накопичена амортизація	1002	-	(42)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	6
первісна вартість	1011	-	9
знос	1012	-	(3)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	6	759
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	26 832
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1155	5 499	1 134
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	1	304
Гроші та їх еквіваленти	1167	1	304
Рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1190	-	-
Інші оборотні активи	1195	5 500	28 270
Усього за розділом II			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	-	-
	1300	5 507	29 030

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 500	6 500
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6	21
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	5 506	6 521
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
розрахунками з бюджетом	1620	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	4
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	21 570
Усього за розділом III	1695	-	22 508
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	5 507	29 030

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		
2020	01	01
41678006		

Підприємство

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 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	7 962	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 597)	-
Валовий :			
прибуток	2090	6 365	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	45	-
Адміністративні витрати	2130	(278)	(14)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(2 413)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3720	-
збиток	2195	-	(14)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	40	-
Інші доходи	2240	-	19
Фінансові витрати	2250	(409)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(3 331)	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	20	5
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	15	5
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	15	5

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	58	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	13	-
Амортизація	2515	5	-
Інші операційні витрати	2520	2612	14
Разом	2550	2690	14

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) 2019 12 31
за ЄДРПОУ 41678006

Підприємство

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 2019 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	14 219	-
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005 3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	16	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(41 516)	20
Праці	3105	(47)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(13)	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(12)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(11)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(894)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-28 247	-20
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	5 499	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих відсотків	3215	40	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	19
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	5 540	19
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 000	-
Отримання позик	3305	10 000	-
Інші надходження	3340	12 010	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	23 010	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	303	1
Залишок коштів на початок року	3405	1	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	304	1

Керівник

Особа відповідальна
за ведення обліку

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ПРОФІЛЬ"
Ідентифікаційний
код 41678006

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		
2020	01	01
41678006		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ПРОФІЛЬ"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст- рований (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	5500	-	-	-	6	-	-	5506
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 500	-	-	-	6	-	-	5 506
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	15	-	-	15
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	1 000	-	-	-	-	-1 000	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 000	-	1 000
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	1 000	-	-	-	15	-	-	1 015
Залишок на кінець року	4300	6 500	-	-	-	21	-	-	6 521

Керівник

Ковальчук О.О.

Особа відповідальна
за ведення обліку

ФОП Стрілець Ю.В.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2019 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2019 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. Свідчення № 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 2019 р. - 1 особа.

Станом на 31 грудня 2019 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.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) засновника Товариства з обмеженою відповідальністю "ЗУМА ЛТД" (код 39837603) - Стрілець Юлія Валентинівна.

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

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.

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.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

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'язаній 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 2019 року не відбувалось.

3.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2020 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 2019 р. по 31 грудня 2019 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 31.12.2019 р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.;

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.;

Звіт про власний капітал за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 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 2019 році споживча інфляція сповільнилася до 4,1% (з 9,8% у 2018 році) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. 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 2019 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 2019 року, наведено у примітці 5. Змін в облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок протягом 2019 та 2018 років не відбувалось.

4.4. Основи оцінки складання фінансової звітності:

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

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

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

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

4.5. Важливі облікові оцінки й судження в застосовуваній обліковій політиці

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФО вимагає від керівництва застосування суджень, оцінок і допущень, які впливають на застосування політик і звітні суми активів і зобов'язань, прибуток і збитки. Хоча ці оцінки засновані на знанні керівництвом останніх подій, фактичні результати, в остаточному підсумку, можуть 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 обліковуються 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 амортизованою вартістю, але у зв'язку зі зміною умов договорів в результаті *spri*-тесту було прийнято рішення змінити модель на облік за справедливою вартістю;
- 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. Переоцінка фінансових активів:

Для визначення справедливої вартості фінансових кредитів Товариство керується МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Фінансові кредити за справедливою вартістю із відображенням переоцінки в прибутках чи збитках переоцінюються в разі кожної зміни їх справедливої вартості.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються.

4.7.3. 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 амортизованою вартістю модифіковано у фінансові кредити за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

4.7.4. 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

4.7.5. 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 рахунках Товариства в банках України.

4.9. Фінансові кредити в національній валюті за справедливою вартістю із відображенням переоцінки в прибутках чи збитках

Фінансові кредити в національній валюті надаються Товариством контрагентам в межах моделі управління фінансовими активами, якою передбачено отримання грошових потоків, передбачених умовами договору, але такі кредити пов'язані з похідними інструментами, оскільки зміна курсів валют впливає на доходи від цих коштів. Отже, облік таких кредитів здійснюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

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 6000 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.

4.19.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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

4.19.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Компанії вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

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 виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Компанії проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.19.6. Особливі підходи для кредитів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки.

У випадку відсутності ринкової ціни або ціни аналогів кредитів, що обліковується за справедливою вартістю із визнанням переоцінки через прибутки / збитки розрахунковим методом визначення справедливої вартості фінансових активів Товариства є розрахунковий метод, що ґрунтується на розрахунку амортизованої вартості 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.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали впливу на фінансову звітність:

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Уведення нових та змінених стандартів і тлумачень фінансової звітності

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності та були прийняті до застосування 1 січня 2019 року.

МСФЗ 16 “Оренда” (набрав чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року). МСФЗ 16 визначає, яким чином суб'єкт, що готує звітність, визнає, оцінює, подає та розкриває оренду. Стандарт визначає єдину модель обліку оренди, яка потребує, щоб орендар визнавав активи та зобов'язання за всіма договорами оренди, крім тих, строк яких становить 12 місяців чи менше, або вартість відповідного активу є незначною. Орендодавець продовжує класифікувати договори оренди як операційну чи фінансову оренду, а облік, який МСФЗ 16 “Оренда” визначає для орендодавця, суттєво не відрізняється від попереднього стандарту МСБО 17 “Оренда”.

Поправки до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” – Характеристики передоплати із негативною компенсацією. Поправки виправляють непередбачуваний наслідок, який виник у результаті запровадження поняття “достатня додаткова компенсація”.

Поправки застосовуються ретроспективно щодо річних звітних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. Існують спеціальні перехідні положення залежно від того, коли вперше застосовуються ці поправки стосовно першого застосування МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”.

Інші прийняті стандарти і поправки:

КТ МСФЗ 23 “Невизначеність відносно податкової позиції”;

МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства” пояснення щодо рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток чи збиток повинно застосовуватися окремо до кожної інвестиції”;

Поправки до МСБО 19 “Виплати працівникам” (лютий 2018 року) – Поправки, скорочення або погашення пенсійних планів”;

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років (зміни до МСФЗ 3, МСФЗ 11, МСБО 12, МСБО 23).

Зазначені змінені МСФЗ та тлумачення не мали впливу на показники діяльності та фінансовий стан Компанії.

Нові і переглянуті стандарти, які були опубліковані, але ще не набрали чинності

Поправки до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” і МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства” – Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством^{3 1};

МСФЗ 17 “Договори страхування” – новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації^{2 2};

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1^{3 1};

Поправки до посилань на Концептуальну основу стандартів МСФЗ¹;

Поправки до МСФЗ 3 “Об’єднання бізнесу”¹;

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 “Реформа базової процентної ставки”¹.

Компанія не застосовувала зазначені нові і переглянуті стандарти достроково. Керівництво Компанії очікує, що застосування даних стандартів та поправок не матиме суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан Компанії.¹.

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 31.12.2019 року:

Основні засоби:

Показник	2019	2018
Основні засоби, тис.грн.	6	-
Первісна вартість, тис.грн.	9	-
Знос, тис.грн.	3	-

Нематеріальні активи:

Показник	2019	2018
Нематеріальні активи, тис.грн.	753	6
Первісна вартість, тис.грн.	795	6
Знос, тис.грн.	42	-

Станом на 31.12.2019 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства становлять 759 тис. грн.:

6.1.2 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	26 832	-

¹ Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після дати, яка має бути визначена. Дозволяється дострокове їх застосування

² Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, проте дозволяється дострокове застосування

³ Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування

Розрахунки з бюджетом	-	-
Інша дебіторська заборгованість	1 134	5 499
Всього дебіторської заборгованості	27 966	5 499

Станом на звітну дату *інша поточна дебіторська заборгованість* складає 1 134 тис. грн. що складається з заборгованості за господарськими договорами, що не перевищує строк 365 днів.

6.1.3 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти:	304	1
Рахунки в банках в національній валюті	5	1
Депозити в банках в національній валюті	299	

6.1.4. Власний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 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. У 2019 році відбулось збільшення Статутного капіталу, та зміни у складі засновників.

Учасник (засновник) ТОВ «ЗУМА ЛТД» продало свою частку у розмірі 11,36%, що складає 624 800 грн. згідно Договору №2/19 про продаж частки у Статутному капіталі ТОВ «ФК «Профіль» від 02.08.2019 року АТ «ЗНВКІФ «СІ ІНВЕСТ ПЛЮС» (Код ЄДРПОУ 41057383). На момент підписання договору Статутний капітал ТОВ «ФК «Профіль» становив 5500 тис. грн.

09.08.2019 року, Протоколом №6 Загальних Зборів учасників ТОВ «ФК «Профіль» було прийнято рішення щодо додаткового внеску учасника у розмірі 1 млн грн.

Таким чином, Статутний капітал ТОВ «ФК «Профіль» становить 6500 тис. грн, а частки розподілено наступним чином:

- юридична особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗУМА ЛТД» (Код ЄДРПОУ 39837603) - частка в статутному капіталі 74,99%, що дорівнює 4 874 650 грн.;
- юридична особа АТ «ЗНВКІФ «СІ ІНВЕСТ ПЛЮС» (Код ЄДРПОУ 41057383)- частка в статутному капіталі 25,01%, що дорівнює 1 625 350,00 грн.

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

Показники	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	6 500	5 500
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21	6
Усього сукупний прибуток (збиток) за рік	6 521	5 506

Загальна сума *власного капіталу* Товариства на 31.12.2019 р. становить 6 521 тис. грн. і складається зі статутного капіталу 6500 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 21 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 2019 році здійснено відрахування до резервного капіталу у розмірі 0,3 тис. грн. У звіті про фінансовий стан за 2019 рік дана сума не відображена, оскільки звіт складено у тис. грн., без десяткового знаку.

6.1.5 Зобов'язання

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Поточна кредиторська заборгованість за товари і послуги	934	-
Розрахунки з бюджетом	4	-
Заробітна плата та соціальні внески	-	-
Інша кредиторська заборгованість:	21 570	-
Короткострокові позики та поворотна фінансова допомога	21 133	-
Відсотки за позиками	409	-
Інша кредиторська заборгованість	28	-
Всього кредиторської заборгованості	22 508	-

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи послуги становить 934 тис. грн. та складається з: заборгованість Партнерам щодо перерахування коштів 630 тис. грн.; заборгованість постачальникам, щодо господарської діяльності 304 тис. грн.

Заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 4 тис. грн. - поточна заборгованість з податку на прибуток за 2019 рік, строк сплати якого ще не настав.

Інша кредиторська заборгованість становить 21 570 тис. грн., та складається з заборгованості за короткостроковими позиками та поворотної допомогою – 21 133 тис. грн; заборгованість за відсотками по отриманим позикам 409 тис. грн.; інша кредиторська заборгованість – 28 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	31.12.2019	31.12.2018
Плата за користування наданими позиками фізичним особам	7 742	-
Амортизація дисконту	220	-
Всього доходи від реалізації	7 962	-

6.2.2 Собівартість реалізації становить:

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Витрат на утримання програмного забезпечення	1 535	-
Послуг сторонніх організацій по стягненню заборгованостей	62	-
Всього собівартість реалізації	1 597	-

6.2.3 Інші операційні доходи:

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Інші операційні доходи	45	-

6.2.4 Адміністративні витрати:

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	109	13

Витрати на оплату праці та податки	71	-
Витрати на утримання ОЗ, інших необоротних матеріальних активів	5	-
Інші витрати	6	1
Оренда	70	
Плата за розрахунково-касове обслуговування	17	
Всього адміністративні витрати:	278	14

6.2.5 Інші операційні витрати та інші витрати:

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Інші операційні витрати:	2 413	
Витрати на формування резервів	199	-
Витрати на списання проданих кредитів	2 214	
Інші витрати:	3 331	
Витрати від знецінення активів	3 331	

У зв'язку із внесенням змін до кредитних договорів, Протоколом № 04/12 Загальних зборів Учасників Товариства від 04.12.2019 року, Директору було надано розпорядження до кінця 2019 року відповідно до результатів тесту SPPI (Аналіз грошових потоків за позиками) – здійснити модифікацію фінансових інструментів та перейти на облік кредитів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутку та збитки.

В зв'язку з модифікацією фінансових інструментів було проведено розформування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості в сумі 813 тис. грн та відображено в обліку результати переоцінки кредитів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутку та збитки в сумі 3 331 тис. грн.

6.2.6 Фінансові доходи та витрати

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Доходи:	40	19
Відсотки отримані на залишки коштів, розміщених в банках	40	-
Інші доходи	-	19
Витрати:	409	-
Відсотки по отриманим позикам	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	31.12.2019	31.12.2018
Податок на прибуток	5	-

Сукупний дохід станом на 31.12.2019 року становить 15 тис. грн.

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Прибуток після оподаткування	15	5

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 2019 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	31.12.2019	31.12.2018
Надходження:	19 734	-
Надходження від реалізації	14 219	
Повернення авансів	16	
Витрачання:	42 482	20
На видачу позик	41 516	
На оплату товарів та послуг		20
На відрахувань на соціальні заходи	13	
На оплату праці	47	
На оплату зобов'язань з податку на прибуток	1	
На оплату зобов'язань з інших податків і зборів	11	
Повернення безвідсоткової поворотної фінансової допомоги	878	
Розрахунково-касове обслуговування	16	

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	5 499	
Надходження від отриманих від відсотків отриманих:	40	-
Інші надходження		19

Рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Надходження фінансової діяльності:	23 010	-
Надходження від власного капіталу	1 000	-
Отримання позик	10 000	-
Інші надходження	12 010	

Чистий рух грошових коштів

Показник	31.12.2019	31.12.2018
Чистий рух грошових коштів :	303	-1
Залишок коштів на початок року	1	2
Залишок коштів на кінець року	304	1

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 31.12.2019 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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість					26 832	-	26 832	-

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості У 2019 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 31.12.2018 р.	Придбання (продаж\погашення/збільшення в результаті модифікації)	Залишки станом на 31.12.2019 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	
	2019	2018	2019	2018
Фінансова дебіторська заборгованість за наданими кредитами, що обліковується за справедливою вартістю через прибутки/збитки	26 832	-	26 832	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	304	1	304	1

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 31.12.2019 р. ТОВ «ФК «ПРОФІЛЬ» не виступає ні позивачем ні відповідачем по жодній судовій справі.

Потенційні податкові зобов'язання.

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

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

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

Зобов'язання з капітальних вкладень

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

Зобов'язання з оперативного лізингу

Товариство не уклало договори невідмовної оренди.

В 2019 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 2019 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	304	26 832	1 134
УСЬОГО	304	26 832	1 134

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 2019 рік

Найменування пов'язаної сторони	Статус пов'язаної особи	Залишок заборгованості станом на 31.12.2018	Сума операції за 2019 р.	Залишок заборгованості станом на 31.12.2019	Суть операції
ТОВ «ЗУМА ЛТД» (Код ЄДРПОУ 39837603) - частка в статутному капіталі 74,99% - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) засновника – Стрілець Ю.В.	Засновник (учасник)	Дебіторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами - 5 499	5 499	-	Продаж цінних паперів
ТОВ «ЗУМА ЛТД» (Код ЄДРПОУ 39837603) - частка в статутному капіталі 74,99% - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) засновника – Стрілець Ю.В.	Засновник (учасник)	-	12 010	Кредиторська заборгованість - 11 133	Отримано безвідсоткова поворотна фінансова допомог
АТ «ЗНВКІФ «СІ ІНВЕСТ ПЛЮС» - частка в статутному капіталі 25,01%. - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) засновника – Коломієць С. Л.	Засновник (учасник)	-	10 000	Кредиторська заборгованість: Тіло – 10 000 Нараховані проценти - 409	Отримано позику
- керівництво	Директор	-	58	-	Заробітна плата

Товариства - директор Ковальчук О.О.					
--	--	--	--	--	--

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

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 капіталі, %
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 %

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. 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 2019 рік затверджений до випуску та підписаний 25 лютого 2020 року

Директор

Особа відповідальна
за ведення обліку



Ковальчук О.О.

ФОП Стрілець Ю.В.