

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	2
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН).....	8
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД).....	11
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	14
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	16
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	20
1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік.....	20
2. Вплив економічного середовища, в якому Товариство проводить свою діяльність.....	22
3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.....	22
4. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності.....	23
5. Критерії визнання елементів фінансової звітності.....	26
6. Визнання доходів.....	27
7. Необоротні активи.....	27
8. Нематеріальні активи.....	29
9. Запаси.....	30
10. Дебіторська заборгованість.....	31
11. Облік грошових коштів.....	33
12. Фінансові інструменти.....	33
13. Знецінення активів.....	34
14. Витрати на позики.....	34
15. Зобов'язання та резерви.....	35
16. Винагороди працівникам.....	36
17. Визнання доходів та витрат.....	36
18. Витрати з податку на прибуток.....	37
19. Власний капітал.....	38
20. Сегмент.....	38
21. Зв'язані сторони.....	38
22. Форми фінансової звітності.....	39
23. Використання оцінок і припущень.....	39
24. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	39
25. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	40
26. Умовні та інші зобов'язання.....	40
27. Управління капіталом.....	41
28. Управління фінансовими ризиками.....	41
29. Плани щодо безперервної діяльності.....	42
30. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.....	42
31. Справедлива вартість.....	42
32. Події після дати балансу.....	43
33. Вплив пандемії коронавірусу COVID-19.....	44
34. Баланс (Звіт про фінансовий стан).....	44
35. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	51

Приватне підприємство аудиторська фірма «Аудит-ФАГ»

(свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності

№ 1850 від 26 січня 2001 року, видане Аудиторською палатою України)

Україна, м. Луцьк, вул. Шопена, буд. 22а, офіс 56, тел. (095) 022 19 39

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»,

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Учасникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Паблік Фінанс», Національному банку України.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Паблік Фінанс», код за ЄДРПОУ 40090917, місцезнаходження: 79007, м. Львів, вул. Наливайка, 5 (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 року, Звіту про сукупний дохід за 2020 рік, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі - «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Фінансові доходи і витрати які виникають в результаті дисконтування віднесені до Інших операційних витрат та Інших операційних доходів, а їх слід відображати в рядках Фінансові витрати та Інші фінансові доходи. В результаті Інші операційні витрати завищені на 1984 тис. грн та завищені Інші операційні доходи на 152 тис. грн. в свою чергу Фінансові витрати занижені на 1984 тис. грн і Інші фінансові доходи занижені на 152 тис. грн.
2. До складу інших довгострокових фінансових інвестицій Товариства на 31.12.2020 включено інвестиції в дочірнє підприємство в сумі 5100 тис. грн., оцінені за ціною придбання, що прийнята управлінським персоналом в якості справедливої вартості. Дане дочірнє підприємство є одночасно єдиним учасником Товариства, що сформувало його статутний капітал. В зв'язку з обмеженням обсягу аудиту ми не змогли отримати достатніх доказів щодо того, що дана облікова оцінка є справедливою вартістю і відповідає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».
3. Ми не отримали прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо обґрунтування розрахунку очікуваних надходжень від боржників по кредитних договорах. З пояснень управлінського персоналу випливає, що за основу оцінки очікуваних надходжень було прийнято номінал права вимоги – сума заборгованості за кредитними договорами боржника перед первинним кредитором. Отже ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум.

Разом з тим вплив даних порушень немає всеохоплюючого впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання звітних даних фінансової компанії, відповідно до Розпорядження «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» №3840 від 26.09.2017 року зі змінами, які включають:

Дані фінансової звітності;

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

Дані про великі ризики фінансової установи;

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Під час виконання завдання з аудиту ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією отриманою аудитором до дати звіту аудитора. Якщо на основі нашої роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку №33, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також запровадження на всій території України карантину з метою запобігання поширенню коронавірусу COVID-19 з 12.03.2020 року по 30.06.2021 року можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Компанії. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Товариства для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Недотримуючись Статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» Товариство здійснювало діяльність, яка не входить до переліку видів діяльності надавача фінансових послуг, встановленого вказаним Законом, а саме Товариство уклало договір оренди нежитлового приміщення, який був чинним протягом 2020 року:

- договір оренди нежитлового приміщення №28/04/20 від 28.04.2020 року, термін дії до 20.05.2021 року.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та що ключовий

партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Компанії при проведенні аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму

1. Повне найменування: Приватне підприємство Аудиторська фірма «Аудит – ФАГ».
2. Місцезнаходження: 43005, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Шопена 22А, офіс 56.
3. Приватне підприємство Аудиторська фірма «Аудит – ФАГ» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за № 1850.

Сертифікований аудитор

(сертифікат №006807 від 28.04.2011р. продовжено
рішенням АПУ від 31.03.2016 №323/2р.)

26 травня 2021 року



Чух А.Я.

Підприємство ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»
Територія Львівська
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Дата
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
2021.01.01
40090917
4610136600
240
64.99

Середня кількість працівників: 2

Адреса, телефон: : 79007, м.Львів, вул.Наливайка, 5, тел. +380673429830

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

<input type="checkbox"/>
x

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.
Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	(-)	(-)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби	1010	5	5	34
первісна вартість	1011	6	44	
знос	1012	(1)	(39)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
первісна вартість	1016	-	-	
знос	1017	(-)	(-)	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первісна вартість	1021	-	-	
накопичена амортизація	1022	(-)	(-)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	5 100	5 100	34
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	9 837	34
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	

Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	5 105	14 942	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестраховання	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	-	
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
з нарахованих доходів	1140	-	-	
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-	
Поточні фінансові інвестиції	1160	190	-	34
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 084	2 521	34
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	5 084	2 521	34
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	
резервах незароблених премій	1183	-	-	
інших страхових резервах	1184	-	-	
	1190	-	2	
Інші оборотні активи	1195	5 274	2 523	
Усього за розділом II	1200	-	-	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1300	10 379	17 465	

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 600	5 600	34
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	5 153	34
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Резервний капітал	1420	(242)	6 691	34
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(-)	(-)	
Неоплачений капітал	1430	(-)	(-)	
Вилучений капітал				

Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	5 358	17 444	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	
одержаними авансами	1635	-	-	
розрахунками з учасниками	1640	-	-	
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	
страховою діяльністю	1650	-	-	
Поточні забезпечення	1660	21	21	34
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	5000	-	34
Усього за розділом III	1695	5 021	21	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	10 379	17 465	

Керівник

Головний бухгалтер

Кондрин В.Ф.

Поліщук О.С.

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

2021.01.01

40090917

Звіт про фінансові результати

(Звіт про сукупний дохід)

за 2020 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за
ДКУД

1801003

Стаття	Код рядк а	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	36 204	1	35
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	
Премії, передані у перестраховання	2012	(-)	(-)	
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(23 465)	(-)	35
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(-)	(-)	
Валовий: прибуток	2090	12 739	1	
збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	
Інші операційні доходи	2120	152	-	35
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	152	-	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(2 052)	(308)	35
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(2181)	(-)	35
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	1984	-	
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	8 658	-	

прибуток				
збиток	2195	(-)	(307)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	159	61	35
Інші доходи	2240	-	-	
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-	
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	8 817	-	
збиток	2295	(-)	(246)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 884)	-	35
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	6 933	-	
збиток	2355	(-)	(246)	

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	5 153	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	5 153	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(-)	(-)	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	5 153	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	12 086	(246)	

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	9	-	
Витрати на оплату праці	2505	226	158	
Відрахування на соціальні заходи	2510	50	32	
Амортизація	2515	38	1	
Інші операційні витрати	2520	3 910	117	
Разом	2550	4 233	308	

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
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

Головний бухгалтер



Кондрин В.Ф.

Поліщук О.С.

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

Дата
за СДРНОУ

КОДИ
2021.01.01
40090917

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 рік

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	198	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	730	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	5 350
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 504)	(117)
Праці	3105	(182)	(117)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(50)	(32)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 124)	(30)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 884)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(29)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4)	(350)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3 936	4 705

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	41	-
необоротних активів	3205	18 500	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	159	61
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	190	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(17 517)	(190)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 373	-129
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	500
Отримання позик	3305	500	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	500	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	500
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-2 563	5 076
Залишок коштів на початок року	3405	5 084	8
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 521	5 084

Керівник

Кондрин В.Ф.

Головний бухгалтер

Поліщук О.С.

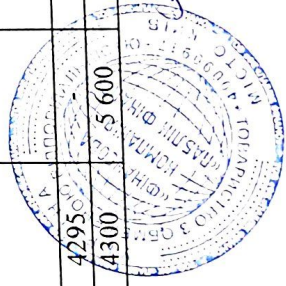
КОДИ
2021.01.01
40090917

Звіт про власний капітал

За 2020 рік
Форма №4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Код за ДКУД	
									1801005	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	(242)	-	-	10	
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	5 358	
Зміна облікової політики										
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	(242)	-	-	5 358	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	6 933	-	-	6 933	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	5 153	-	-	-	-	-	5 153	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	5 153	-	-	-	-	-	5 153	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	

Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам													
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу													
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій													
Перепродаж викуплених акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4291													
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві													
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	5 153	-	-	-	-	-	6 933	-	12 086
Залишок на кінець року	4300	5 600	-	-	5 153	-	-	-	-	-	6 691	-	17 444



Коцдрин В.Ф.
Поліщук О.С.

Керівник
Головний бухгалтер

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Лаблік Фінанс»

Дата
за ЄДРПОУ

КОДІ

2020.01.01

40090917

Звіт про власний капітал

За 2019 рік

Форма №4

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Код за ДКУД	
									1801005	1801005
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	4	-	-	10	
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	5 104	
Зміна облікової політики										
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	4	-	-	5 104	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2+6)	-	-	(2+6)	
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-	
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-	

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 40090917 ЗА 2020 РІК.**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік.,

Звіт про власний капітал за 2020 рік.,

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС» ТОВ «ФК «ПАБЛІК ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	40090917
Місцезнаходження юридичної особи	79007, м. Львів, вул. Наливайка, буд. 5
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2020 року	ТОВ «Паблік Консалт», код 40081897 (частка 100%, 5600 тис. грн.)

<p>Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2020 року.</p> <p>Види діяльності</p>	<p>Розмір (грн.): 5 600 000,00</p> <p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), п. в. і. у. (основний)</p>
<p>Середньооблікова кількість працівників станом на 31.12.2020 року.</p> <p>Директор</p> <p>Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"</p>	<p>1 особа</p> <p>Кондрин Василь Федорович</p> <p>Дата запису 29.10.2015 р. Номер запису 1 074 102 0000 056642</p>

Основними цілями ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПАБЛІК ФІНАНС" є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- факторинг;
- надання послуг фінансового лізингу.

Станом на 31.12.2020 року Товариство має наступні ліцензії:

- надання послуг з факторингу (строк дії ліцензії необмежений);
- надання послуг з фінансового лізингу (строк дії ліцензії необмежений);

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків. Проміжна фінансова звітність Товариства затверджена Протоколом № 1-3 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС» від 26 лютого 2021.

2. Вплив економічного середовища, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються як політичні ризики, так і ризики ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі та в азовсько-чорноморському регіоні.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживатиме заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

3. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

При складанні фінансової звітності Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства.

Фінансова звітність, що додається була підготована за принципом безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів та погашення зобов'язань відбуваються у звичайному порядку.

Товариство складає фінансову звітність у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

Фінансова звітність Товариства є звітністю одного суб'єкта господарювання, складена на основі історичної вартості, за винятком фінансових інструментів, що обліковувалися за справедливою вартістю.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня. Звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилось. На разі керівництво Товариства визнає такий вплив не суттєвим.

Товариство не відокремлює компоненти діяльності підприємства, тому не розкриває інформацію за сегментами.

4. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Місце та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
Концептуальна основа фінансової звітності	<p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», що означається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>	01.01.2020
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» зужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замішувати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>	01.01.2020
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p> <p>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020

<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду». МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій». Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування». Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».</p>	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	<p>01.01.2020</p>
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»</p>	<p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки</p> <ul style="list-style-type: none"> - змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; - вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. 	<p>01.01.2020</p>

У травні було опубліковано зміни до МСФЗ 16 "Оренда", що стосуються поступок в оренді, пов'язаних із COVID-19, що мають застосовуватися до звітних періодів, які починаються з або після 01.06.2020. Орендарям дозволено застосовувати практичний прийом і не оцінювати, чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Встановлено вимогу до орендаря, що застосовує практичний прийом до деяких або до всіх діючих контрактів, розкрити цей факт, а також суму, визнану у прибутку або збитку, щоб відобразити зміни в орендних платежах, що виникають у зв'язку з орендними поступками, до яких застосовується практичний прийом.

Вплив грошових потоків та інша пов'язана інформація, наприклад, щодо характеру орендних поступок будуть релевантними, незалежно від того, чи застосовує орендар практичний прийом, відповідно до пунктів 51 та 59 МСФЗ 16 орендар має розкривати таку інформацію, якщо вона є суттєвою.

Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Короткий опис прийнятих змін подано нижче.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти оцінюються із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно. Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати

свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страховальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час. За оцінками керівництва МСФО 17 не вплине на активи і зобов'язання Товариства, оскільки МСФЗ 17 не застосовується підприємством.

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток»

Тлумачення розглядає порядок обліку податку на прибуток за умов існування невизначеного підходу до податкових трактувань, які впливають на застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Тлумачення не застосовується до податків та зборів, які не підпадають під сферу застосування МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», та також не містить особливих вимог щодо процентів та штрафів, пов'язаних із невизначеним підходом до податкових трактувань. Зокрема, тлумачення розглядає наступні питання:

чи розглядає суб'єкт господарювання невизначені податкові трактування окремо;

припущення, які суб'єкт господарювання здійснює по відношенню до перевірки податкових трактувань податковими органами;

як суб'єкт господарювання визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), базу оподаткування, невикористані податкові збитки, невикористані податкові вигоди і ставки оподаткування;

як суб'єкт господарювання розглядає зміни фактів та обставин. Товариство визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо чи разом із одним або кількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, та застосовує підхід який дозволить більш точно передбачити результат для вирішення невизначеності. Враховуючи, що Товариство виконав вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, Товариство дійшло висновку, що застосовані ним підходи податкових трактувань будуть прийнятними для податкових органів. Дане тлумачення не впливає на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Відповідно до МСФЗ 9, борговий інструмент може оцінюватись за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 надають роз'яснення, що фінансовий актив задовольняє критерії тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

5. Критерії визнання елементів фінансової звітності.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких Компанія очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання — поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

Відповідають визначенням одного з елементів;

Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигод у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

Основні положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності.

6. Визнання доходів

Товариство при визнанні доходів від основного виду діяльності застосовує модель визнання та обліку, яка притаманна суто факторинговій діяльності, при якій облік доходів та витрат за операціями з відступлення права вимоги ведеться суб'єктом господарювання за визначенням щодо них фінансового результату — додатного (прибуток) чи від'ємного (збиток)

7. Необоротні активи

7.1. Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні факторингових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

7.2. Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. На підприємстві використовувати такі класи активів:

- офісна техніка;
- транспортні засоби;
- меблі;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

7.3. Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо.

7.4. Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 16 "Оренда" не застосовується.

7.5. Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

7.6. Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

7.7. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

7.8. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваній для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

7.9. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списувати на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізувати. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

7.10. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

7.13. Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

8. Нематеріальні активи

8.1. Нематеріальні активи Товариства враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

8.2. Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

8.3. Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховувати у складі цих об'єктів.

8.4. Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

8.5. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

8.6. Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

8.7. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

8.8. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

8.9. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

9. Запаси

9.1. Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

9.2. Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання факторингових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

9.3. Запаси враховувати за найменуваннями.

9.4. Запаси відображувати у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- зниження цін;

9.5. При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом FIFO.

9.6. Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, включається до витрат з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

9.7. Суму транспортно-заготівельних витрат враховувати в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включати до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включати до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або загалом) вести без використання окремого субрахунку.

10. Дебіторська заборгованість

10.1. Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 9 «Фінансові інструменти».

10.2. Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

10.3. Дебіторську заборгованість поділяти на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

10.4. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

10.5. Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

10.6. Виділяти такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями з придбання права вимоги (факторинг, відступлення права вимоги);
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;

- дебіторська заборгованість за нарахованими процентами;
- інша дебіторська заборгованість.

10.7. Первісне визнання та оцінка вартості дебіторської заборгованості.

10.7.1 Первісне визнання дебіторської заборгованості оцінюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу – дебіторської заборгованості.

10.7.2 Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює ціні операції, тобто справедливій вартості наданої або одержаної компенсації. Справедлива вартість безвідсоткових фінансових інструментів оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків за конкретним фінансовим інструментом, дисконтована за переважною ринковою ставкою (подібною з точки зору валюти, строку, типу ставки відсотка й інших чинників) із аналогічним кредитним рейтингом.

10.7.3 Різниця між справедливою вартістю та ціною операції відображається як прибуток або збиток, якщо тільки такі операції не призводять до виникнення окремого активу або зобов'язання, або додаткового капіталу (відповідно до наявності інших операцій між сторонами, що компенсують невідповідність справедливої вартості та ціни операції або операцій між компаніями однією групи).

Для визначення теперішньої вартості використовується формула:

$$PV = FV / (1 + i)^n, \text{ де:}$$

PV – теперішня вартість;

FV – майбутня вартість;

i – ставка дисконтування;

n – строк (число періодів).

Формула може використовуватись лише у тому випадку, якщо грошові потоки передбачають лише повну виплату в кінці строку, при цьому кількість періодів буде залежати від необхідної періодичності розрахунків: якщо облік необхідно проводити на щомісячній основі, то, відповідно, кількість періодів необхідно зазначати у місяцях, якщо на кварталній – то у кварталах, а для підготовки виключно річних звітів – у роках. Процентна ставка має бути відображена за місяць, квартал або рік відповідно.

10.7.4. Ставкою дисконтування, за винятком особливих умов виникнення заборгованості, використовувати облікову ставку НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (період розрахунку - 1 місяць)

10.7.5. Якщо погашення дебіторської заборгованості передбачає виплати частинами - дисконтувати кожен платіж окремо. В такому випадку формула теперішньої вартості виглядатиме так:

$$PV = \sum FV / (1+r)^n$$

10.7.6 Фінансові активи – дебіторська заборгованість, що утримуються до погашення, в подальшому обліковується за амортизованою собівартістю, яка визначається як сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, із додаванням або вирахуванням амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні, визначена за методом ефективної ставки відсотка.

11. Облік грошових коштів

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ І ОБЛІК ФІНАНСУ
РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО МСФЗ ЗА 2020 РІК

11.1. Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

11.2. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

11.3. Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

11.4. На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховувати та відображати у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

11.5. Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

12. Фінансові інструменти

12.1. Фінансові інструменти обліковують відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікують за категоріями:

- доступні до продажу;
- утримувані до погашення;

12.2. Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, доступні до продажу, обліковують за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

12.3. Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх підприємство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення, сума погашення та періодичність платежів встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом по підприємству. Прогнози щодо погашення переглядаються не рідше, ніж 1 раз на рік.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюється в розрізі кожного клієнта та кожного права вимоги.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

12.4. Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська

заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові активи, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

12.5. Фінансові активи оцінювати за їхньою справедливою вартістю з винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення, їх слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

13. Знецінення активів

13.1. Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

13.2. На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

13.3. При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

13.4. У разі відсутності ознак знецінення Оддиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

13.5. Знецінення фінансових інструментів здійснюється згідно затвердженій методиці оцінки втрати вартості кредитної заборгованості, яка є невідомою частиною Політики бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій в ТОВ "ФК "ПАБЛІК ФІНАНС".

14. Витрати на позики

14.1. Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 9 "Фінансові інструменти";
- б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 16 "Оренда";
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

14.2. Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

- До кваліфікованих активів відносяться:
- (а) запаси;
 - (б) нематеріальні активи;
 - (в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

15. Зобов'язання та резерви

15.1. Облік і визнання непередбачених зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

15.2. Зобов'язання Товариства, класифікувати на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців з дати балансу) і поточні (термін погашення до 12 місяців з дати балансу).

15.3. Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

15.4. Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

15.5. Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

15.8. Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

15.9. Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку резерву.
- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.

- Розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:
$$\text{Сума відрахування до резерву} = (\text{Фонд оплати праці} + \text{нарахування єдиного соціального внеску}) / \text{кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів)} \times 2.$$
- 15.8. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.
- 15.9. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

16. Винагороди працівникам

- 16.1. Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».
- Виплати працівникам включають:
- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
 - б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
 - в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
 - г) виплати при звільненні.
- 16.2. У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

17. Визнання доходів та витрат

- 17.1. Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.
- 17.1.1. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.
- 17.1.2. Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до продажу, визнається відповідно до МСБО 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.
- 17.1.3. Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, за умови наявності інформації про суму та дату погашення заборгованості, визнається в момент амортизації дисконту (щомісяця) за методом ефективного відсотка.

Здійснювати дисконтування фінансових інструментів, утримуваних до погашення, 1 раз в місяць.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструменту та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

17.2. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.).

17.2.1. Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

17.2.2. Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

17.3. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

17.4. Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

18. Витрати з податку на прибуток

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

18.2. Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

18.3. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

18.4. Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

18.5. Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодується або погашається.

18.6. Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

18.7. Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами

активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

18.8. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

18.9. Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

19. Власний капітал

19.1. Зареєстрований капітал, включає в себе внески учасників. .

19.2. Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал визначається за підсумками року.

19.3. Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

19.4. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

20. Сегменти

20.1. Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені. Вся діяльність Товариства проводиться в Україні.

20.2. У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

21. Зв'язані сторони

21.1. Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

21.2. Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує.

е) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

22. Форми фінансової звітності

22.1. Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

22.2. Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та довгострокові.

22.3. Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

22.4. Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

22.5. Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

22.6. Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

23. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

24. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства 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

Об'єктивні зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Можливі керівництвом Товариства використання інших припущень щодо віддаєвих ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного ризику у контрастах, дати офіційного коригування під час оцінки інструментів, об'єкта або зміни в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котировань, мали б істотний вплив на відображення у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства 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 припущенням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

25. Судження щодо виявлення ознак зменшення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визначається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

26. Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. Час від часу та у процесі звичайної господарської діяльності до Товариства висуваються певні претензії. У випадку, якщо ризик відтоку фінансових ресурсів, пов'язаних із такими претензіями вважається вірогідним, у складі резерву на судові позови визнається відповідне зобов'язання. Якщо, за оцінками керівництва, ризик відтоку фінансових ресурсів, пов'язаних із такими претензіями, є ймовірним, або суму витрат неможливо достовірно оцінити, резерв не визнається. В процесі здійснення господарської діяльності Товариство отримує претензії, які вирішуються в операційному порядку. Керівництво Товариства, керуючись власною оцінкою і внутрішніми професійними консультаціями, вважає, що не зазнає суттєвих збитків у результаті можливих судових позовів, а тому відповідний резерв у фінансовій звітності не створювався.

Податкове законодавство. Для податкового середовища в Україні характерні складність податкового адміністрування, суперечливі тлумачення податковими органами податкового законодавства та нормативних актів, які, окрім іншого, можуть збільшити фінансовий тиск на платників податків. Непослідовність у застосуванні, тлумаченні і впровадженні податкового законодавства може призвести до судових розглядів, які, у кінцевому рахунку, можуть стати причиною нарахування додаткових податків, штрафів і пені, і ці суми можуть бути суттєвими. На думку керівництва, Товариство виконало усі вимоги чинного податкового законодавства, але неможливо гарантувати, що при перевірці

податкові органи не оскаржують нараховані суми податків з метою збільшення податкових надходжень до бюджету.

Під час звичайної господарської діяльності Товариство здійснює операції, тлумачення яких можуть бути різними у Товариства та податкових органів. У тих випадках, коли вірогідність відтоку фінансових ресурсів, що пов'язані з такими операціями, є високою та сума може бути достовірно визначена, Товариство нараховує резерв під такі зобов'язання. Коли керівництво Товариства оцінює вірогідність відтоку фінансових ресурсів як ймовірну, Товариство робить розкриття умовних зобов'язань.

Орендні зобов'язання. Керівництво поновлює закінчені договори та очікує, що ці договори будуть продовжені.

27. Управління капіталом

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на забезпечення його подальшого функціонування як безперервно діючого підприємства. Метою Товариства є зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу, таким чином, щоб забезпечити прибуток власникам та безперервність діяльності. Керівництво підприємства здійснює постійний огляд структури капіталу та аналізує вартість капіталу і притаманні йому складовим ризики. Товариство розглядає позики і власний капітал як основне джерело фінансування. Головною метою управління капіталом Товариства є підтримка достатньої кредитоспроможності та коефіцієнтів забезпеченості власними коштами з метою збереження можливості Товариства продовжувати свою діяльність.

28. Управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість і грошові кошти.

Основні ризики включають: ризик зміни відсоткових ставок, ризик концентрації, валютний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності. Товариство переглядає та узгоджує свою політику управління ризиками для мінімізації негативного впливу цих ризиків на фінансові показники діяльності Товариства.

Політика управління ризиками полягає у забезпеченні належного функціонування внутрішньої політики, спрямованої на мінімізацію ризиків.

Ризик зміни відсоткових ставок. Цей ризик є незначним через те, що Товариство не залучає позики під відсотки.

Валютний ризик. Товариство здійснює свою операційну діяльність на території України і її залежність від валютного ризику визначається, головним чином, необхідністю придбання активів, ціна на які може залежати від зміни валютних курсів.

Кредитний ризик. Кредитний ризик виникає у зв'язку з грошовими коштами, розміщеними в банках, та заборгованістю клієнтів. Товариство приймає на себе кредитний ризик, який являє собою ризик того, що одна сторона за фінансовим інструментом стане причиною фінансового збитку для іншої сторони у результаті невиконання своїх зобов'язань. Кредитний ризик виникає у результаті реалізації Товариством фінансових послуг на кредитних умовах та інших операцій з контрагентами, у результаті яких виникають фінансові активи. Політика Товариства полягає у тому, що клієнти мають пройти перевірку на платоспроможність. Істотні непогашені залишки також переглядаються на постійній основі.

Ризик ліквідності. Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання. Метою Підприємства є підтримання балансу між безперервним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов. Передшлати зазвичай використовуються для управління як ризиком ліквідності, так і кредитним ризиком. Товариство здійснює аналіз за строками оплати активів та термінами погашення своїх зобов'язань і планує наявність ліквідності у залежності від їх очікуваного погашення. У разі недостатньої або надмірної ліквідності Товариство перерозподіляє ресурси для досягнення оптимального фінансування своєї діяльності. Основним джерелом коштів Товариства були кошти отримані від операційної діяльності, а також запозичені кошти. Кошти використовуються для фінансування інвестицій в активи Товариства і його потреб в оборотному капіталі.

29. Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2020 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

30. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'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.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства – ТОВ «Паблік Консалт», код 40081897 (частка 100%, 5600 тис. грн.) та управлінський персонал в особі директора Кондрина В.Ф. Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2020 року:

Протягом 2020 року. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу в сумі 225,8 тис. грн., заборгованість із зв'язаними сторонами станом на 31.12.2020 р. відсутня.

31. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

У випадках, коли справедлива вартість фінансових інструментів і фінансових зобов'язань, визнаних у балансі, не може бути визначена на підставі даних активних ринків, вона визначається з використанням методів оцінки, включаючи модель дисконтованих грошових потоків або на підставі звіту професійного оцінювача, що має відповідний сертифікат.

Оціночна справедлива вартість активів розрахована із аналізу найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, Товариство, маючи згідно МСФЗ 9 право застосування судження, враховує як наслідки «сovid-19», так і суттєві заходи державної підтримки, які вживаються.

Крім цього, використано модель дисконтування грошових потоків згідно вимог чинного законодавства України (Наказ Міністерства фінансів України від 16.09.2019 р. № 379) та вимог МСФЗ 9 і МСБО 32, відповідно до яких визначено теперішню справедливу вартість активу.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості *тис. грн.*

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	31.12.2020р.	31.12.2020р.	31.12.2020р.	31.12.2020р..
Інші непоточні фінансові інвестиції	-	-	5 100	5 100
Поточні фінансові інвестиції			9837	9837
Грошові кошти	-	-	2521	2521

32. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Проте, ознайомившись первинно з вимогами Проекту "Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг" (далі – Положення), яким було заплановано впровадження вимог до структури власності учасників ринків небанківських фінансових послуг, а надалі діючи відповідно до вимог Положення «Про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг» прийнятого Постановою правління НБУ 14 квітня 2021 року за № 30, Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС» привела свою структуру власності у відповідність до вимог вказаного Положення, усунувши ознаку «непрозорості» структури власності, яка прописана у п.п.3 п.30 Положення – «структура власності надавача фінансових послуг є

циклічною». Таким чином із складу учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС» вийшла компанія Товариство з обмеженою відповідальністю «Паблік Консалт», натомість увійшов новий учасник із 100% володінням частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «ПАБЛІК ФІНАНС», придбавши частку у попереднього учасника. Всі реєстраційні дії вчинено із погодження Національного банку України, що викладене у Рішенні НБУ «Про погодження набуття істотної участі» №21/770-ПК від 02 квітня 2021 року. Станом на дату подання Приміток до фінансової звітності прямим акціонером (учасником) юридичної особи - Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС» є фізична особа Курса Христина Володимирівна, яка прямо володіє 100% статутного капіталу фінансової установи Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС».

33. Вплив пандемії коронавірусу COVID-19

Загальний ризик для операцій

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і компанії Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС». Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і компанії ТОВ «ФК «ПАБЛІК ФІНАНС». Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Компанія ТОВ «ФК «ПАБЛІК ФІНАНС» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків.

34. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2020 році" № 1-ОП від 04.01.2021 року.

Для подання у Балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні), відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Непоточні активи

Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2020 року представлені наступними групами.

Основні засоби	Первісна вартість, тис. грн.	Амортизація, тис. грн.	Балансова вартість, тис. грн.
Інші основні засоби (сейф)	6	1	5
Інші необоротні матеріальні активи	39	39	0

Фінансові активи

Непоточні фінансові активи

Непоточні активи призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу більше 12 місяців з дати балансу.

Вид фінансових активів	Станом на початок звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітної періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з	справедливою вартістю з	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з	справедливою вартістю з	амортизованою собівартістю
	через прибуток або збиток	через інший сукупний дохід	ю	через прибуток або збиток	через інший сукупний дохід	тю
Частка в СК ТОВ "ПАБЛІК КОНСАЛТ"	5 100	-	-	5 100	-	-
Всього	5 100	-	-	5 100	-	-

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітної періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі

Частка в СК ТОВ "ПАБЛІК КОНСАЛТ"	-	-	Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестицій
----------------------------------	---	---	---

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю на початок звітного періоду

Фінансові інвестиції	Справедлива вартість визначена на підставі:		
	цін котирування на активних ринках на ідентичні активи	цін котирування на подібні активи або інших даних, підтверджених ринком	даних, яких немає у відкритому доступі
Частка в СК ТОВ "ПАБЛІК КОНСАЛТ"	-	-	Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестицій

Короткий опис процесів оцінювання справедливої вартості на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Фінансові інвестиції	Техніка (модель) оцінювання	Вхідні дані	Діапазон результатів	Оцінка справедливої вартості на кінець звітного періоду
Частка в СК ТОВ "ПАБЛІК КОНСАЛТ"	Розрахунок зміни вартості чистих активів за звітний період в об'єкті інвестицій	5 100	-	5 100
Всього	x	5 100	-	5 100

Зміни вартості фінансових інвестицій, справедлива вартість яких визначена на підставі даних, яких немає у відкритому доступі (3 рівень ієрархії)

Зміни	Акції	Частки у статутному капіталі	Обліганні підприємств	Інші	Всього
Вартість на початок звітного періоду	-	5 100	-	-	5 100
Зміни справедливої вартості, визнані в прибутку / збитку	-	-	-	-	-
Зміни справедливої вартості, визнані в іншому сукупному доході	-	-	-	-	-
Придбання	-	-	-	-	-
Продаж	-	-	-	-	-
Переведення до іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-	-	-	-
Переведення з іншого рівня ієрархії справедливої вартості	-	-	-	-	-
Вартість на кінець звітного періоду	-	5 100	-	-	5 100

Поточні фінансові активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових послуг протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Вид фінансових інвестицій	Станом на початок звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:			Станом на кінець звітного періоду фінансові інвестиції, що оцінюються за:		
	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю	справедливою вартістю з через прибуток або збиток	справедливою вартістю з через інший сукупний дохід	амортизованою собівартістю
Строковий депозит	190					
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням					9837	
Всього	190	-		-	9837	

Фінансові інвестиції в боргові інструменти	На початок звітного періоду, тис. грн.	На кінець звітного періоду, тис. грн.
за амортизованою собівартістю:		
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням	-	9837
резерв під очікувані кредитні збитки	-	-
Всього	-	9837
резерв під очікувані кредитні збитки	-	
за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
-	-	9837
Всього	-	9837

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, якій не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, якій значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитнознецінені
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням		-	-	9837
Всього		-	-	9837

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на початок звітного періоду:

дебіторська заборгованість на початок періоду та на кінець періоду відсутня.

7.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, в іноземній валюті не здійснювались.

Стаття	Станом на 31.12.2019 р.	Станом на 31.12.2020 р.
Грошові кошти в банках на поточних рахунках, в тому числі ощадний	4894	2321
Грошові кошти на депозитних рахунках	190	200
всього	5084	2521

Строковий депозит на кінець звітного періоду

Назва позикодавця/Договір	Валюта позики	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок грошових коштів на 31.12.2019 р., тис. грн.	Залишок грошових коштів на 31.12.2020 р., тис. грн.
АТ АКБ «ЛВІВ»	х	х	х	190	200

Договір № 09981/2018 від 07.09.2020	гривня	15,5	08.03.2021р.	190	200
---	--------	------	--------------	-----	-----

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2020 році відсутні.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 600	5 600	
Капітал у дооцінках		5153	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(242)	6 691	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього:	5 358	17 444	

Учасник Товариства юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАБЛІК-КОНСАЛТ».

Статутний капітал Товариства сформовано грошовим внеском Учасника Товариства ТОВ «ПАБЛІК КОНСАЛТ», код ЄДРПОУ 40081897 - частка 100% виключно у грошовій формі.

11 січня 2019 року Учасником Товариства Товариством ТОВ «ПАБЛІК КОНСАЛТ» внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства у грошовій формі, шляхом внесення грошових коштів на розрахунковий рахунок у сумі 300 000,00 грн. (Триста тисяч гривень 00 копійок)

14 січня 2019 року Учасником Товариства Товариством ТОВ «ПАБЛІК КОНСАЛТ» внесено додатковий вклад до статутного капіталу Товариства у грошовій формі, шляхом внесення грошових коштів на розрахунковий рахунок у сумі 200 000,00 грн. (Двісті тисяч гривень 00 копійок)

Рішенням №13 від 15.01.2019 року затверджено збільшення розміру статутного капіталу Товариства у розмірі – 5 600 000,00 грн. (П'ять мільйонів шістсот тисяч гривень 00 копійок) та затверджено розмір часток учасників Товариства та їх номінальної вартості з урахуванням внесення додаткового капіталу:

ТОВ «ПАБЛІК КОНСАЛТ» частка в статутному капіталі Товариства – 5 600 000,00 (П'ять мільйонів шістсот тисяч) грн., що становить 100 % статутного капіталу Товариства. Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства. Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

Забезпечення витрат і платежів.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2019 р. 21 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2020 р. 21 тис. грн.

Зобов'язання.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 р. відсутні..

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю на 31.12.2020, тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
За попереднім договором ВПВ	5000	5000	-	-	-	-	-	-

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю на 31.12.2019, тис. грн.

Фінансові зобов'язання	Балансова вартість на початок звітного періоду	Грошові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справедливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
-	-	-	-	-	-	5000	-	5000

35. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Розшифровка структури доходів та витрат

Стаття звіту про фін. результати	Короткий зміст статті	За 2020 рік, тис.грн.	За 2019 рік, тис.грн.
Розшифровка структури доходів			
Чистий дохід від основної діяльності	Дохід від факторингових операцій;	12 505	
	Реалізація отриманого внаслідок погашення заборгованості майна.	23 500	
	Дохід від орендних операцій	198	
	Винагорода фактору	1	1
РАЗОМ доходу від основного виду діяльності		36 204	1
Інші операційні доходи	Амортизація дисконту, раніше віднесеного на витрати.	152	
Інші фінансові доходи	Нараховані відсотки на залишки грошових коштів	159	61
Розшифровка структури витрат			
Собівартість реалізованого активу	Собівартість реалізованого майна	24 465	
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників	226	158
	Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	50	32
	Правова допомога	1 246	
	Аудиторські послуги	100	
	Бухгалтерські та консалтингові послуги	24	84
	Нотаріальні послуги	337	27
	Послуги банку	4	
	Обов'язкове навчання та сертифікація співробітників	7	
	Оренда приміщень	6	6
	ІТ обслуговування та супровід	9	
	Матеріальні витрати	9	
	Амортизація	38	1
РАЗОМ адміністративних витрат		2052	308

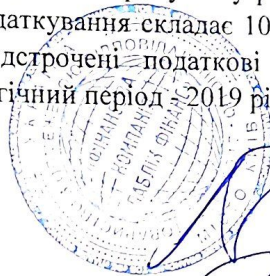
Інші операційні витрати	Дисконтування грошових потоків у приведенні до справедливої вартості;	1984	
	податки віднесені на витрати	197	
РАЗОМ інших операційних витрат		2181	

Фінансовий результат

У 2020 році Товариство отримало прибуток у розмірі 8817 тис. грн. З урахуванням податкових різниць об'єкт оподаткування складає 10 471 тис. грн. Витрати з податку на прибуток 1 884 тис. грн. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні. За аналогічний період 2019 рік чисті збитки склали 246 тис. грн.

Директор

Головний бухгалтер



Кондрин В.Ф.

Поліщук О.С.

№ 11/10/2010

SS (Signature)

прк:

Директор Приватного підприємства Аудиторської фірми «Аудит-ФАТ»
Дук'янчук С.В.

