

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	2
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН).....	7
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 2021 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.....	27
6. Визнання доходів.....	28
7. Необоротні активи.....	28
8. Нематеріальні активи.....	30
9. Запаси.....	31
10. Дебіторська заборгованість.....	32
11. Облік грошових коштів.....	33
12. Фінансові інструменти.....	34
13. Знецінення активів.....	34
14. Витрати на позики.....	35
15. Зобов'язання та резерви.....	36
16. Винагороди працівникам.....	36
17. Визнання доходів та витрат.....	37
18. Витрати з податку на прибуток.....	38
19. Власний капітал.....	39
20. Сегмент.....	39
21. Зв'язані сторони.....	39
22. Форми фінансової звітності.....	39
23. Використання оцінок і припущень.....	40
24. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	40
25. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.....	41
26. Умовні та інші зобов'язання.....	41
27. Управління капіталом.....	41
28. Управління фінансовими ризиками.....	42
29. Плани щодо безперервної діяльності.....	42
30. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.....	43
31. Справедлива вартість.....	43
32. Події після дати балансу.....	44
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 2021 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 31.12.2021 року, Звіту про сукупний дохід за 2021 рік, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за 2021 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 2021 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. До складу інших довгострокових фінансових інвестицій Товариства на 31.12.2021 включено інвестиції в дочірнє підприємство ТОВ «Паблік Консалт» в сумі 5100 тис. грн., оцінені за ціною придбання, що прийнята управлінським персоналом в якості справедливої вартості. Ми не змогли ознайомитися з фінансовою звітністю ТОВ «Паблік Консалт». 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».

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;

Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу.

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 31.03.2022 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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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.)

Чух А.Я.

17 лютого 2022 року

Підприємство	ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»	Дата	КОДИ
Територія	Львівська	за ЄДРПОУ	2022.01.01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ І	40090917
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КОПФГ	UA4606025001012 1390
		за КВЕД	240
			64.99

Середня кількість працівників з: 3

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

x

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2021 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	44	44	
знос	1012	(39)	(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	1065	-	-	

резервних фондах				
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом І	1095	14 942	5 105	
ІІ. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестраховування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	-	28	
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	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 521	2 212	34
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	2 521	2 212	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	-	-	
Інші оборотні активи	1190	2	3	
Усього за розділом ІІ	1195	2 523	2 243	
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	17 465	7 348	

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	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 691	1 740	34
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	17 444	7 340	
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	8	34
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	

Усього за розділом III	1695	21	8	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	
Баланс	1900	17 465	7 348	

Керівник

Кондрин В.Ф.

Головний бухгалтер

Поліщук О.С.

1 Кодифікатор адміністративно територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

2022.01.01

40090917

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2021 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за
ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	33 493	36 204	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	(33 410)	(23 465)	35
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(-)	(-)	
Валовий:				
прибуток	2090	83	12 739	
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	100	152	35
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	100	152	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(460)	(2 052)	35
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(4 785)	(2181)	35
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	4 785	1984	
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	-	8 658	

прибуток				
збиток	2195	(5 062)	(-)	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	112	159	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	(4 950)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(1 884)	35
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	-	6 933	
збиток	2355	(4 951)	(-)	

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)	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)	5 153	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(-)	(-)	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(5 153)	5 153	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(10 104)	12 086	

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	309	226	
Відрахування на соціальні заходи	2510	68	50	
Амортизація	2515	-	38	
Інші операційні витрати	2520	4 868	3 910	
Разом	2550	5 245	4 233	

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

Кондрин В.Ф.

Головний бухгалтер

Поліщук О.С.

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
2022.01.01
40090917

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 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	33 510	198
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	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(33 479)	(2 504)
Праці	3105	(258)	(182)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(71)	(50)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(88)	(2 124)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(1 884)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(17)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(28)	(-)
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	(7)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-421	-3 936

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	41
необоротних активів	3205	-	18 500
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	112	159
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)
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	112	1 373
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
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	-	-
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-309	-2 563
Залишок коштів на початок року	3405	2 521	5 084
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 212	2 521

Керівник

Кондрин В.Ф.

Головний бухгалтер

Поліщук О.С.

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
2022.01.01
40090917

Звіт про власний капітал

За 2021 рік
Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	5 153	-	-	6 691	-	-	17 444
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	5 153	-	-	6 691	-	-	17 444
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(4 951)	-	-	(4 951)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(5 153)	-	-	-	-	-	(5 153)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	(5 153)	-	-	-	-	-	(5 153)
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: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(5 153)	-	-	(4 951)	-	-	(10 104)
Залишок на кінець року	4300	5 600	-	-	-	1 740	-	-	7 340

Керівник
Головний бухгалтер

Кондрин В.Ф.
Поліщук О.С.

Підприємство

ТОВ «Фінансова компанія «Паблік Фінанс»

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
2021.01.01
40090917

Звіт про власний капітал

За 2020 рік
Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	(242)	-	-	5 358
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
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: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	5 153	-	-	6 933	-	-	12 086
Залишок на кінець року	4300	5 600	5 153	-	-	6 691	-	-	17 444

Керівник
Головний бухгалтер

Кондрин В.Ф.
Поліщук О.С.

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС»
КОД ЄДРПОУ 40090917 ЗА 2021 РІК.**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2021 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 31.12.2021 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік.,
- Звіт про власний капітал за 2021 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 31.12.2021 року	Курса Христина Володимирівна (частка 100%, 5600 тис. грн.)

Дані про розмір статутного капіталу станом на 31.12.2021 року.	Розмір (грн.): 5 600 000.00
Види діяльності	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), н. в. і. у. (основний)
Середньооблікова кількість працівників станом на 31.12.2021 року.	3 осіб
Директор	Кондрин Василь Федорович
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"	Дата запису 29.10.2015 р. Номер запису 1 074 102 0000 056642

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 31.12.2021 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 № 1-3/1 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПАБЛІК ФІНАНС» від 26 січня 2022 р.

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

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, стабільність української економіки в значній мірі залежить 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, суть та якість податкових реформ в Україні не завжди сприяє вільному розвитку бізнесу.

Наразі українська економіка залишається уразливою як через ескалацію військово-політичного конфлікту з Російською Федерацією, загострення військових дій на Донбасі та нестабільність в азовсько-чорноморському регіоні, так і через коливання на світових сировинних ринках.

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 обліковуються 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

Під час підготовки річної фінансової звітності Товариство аналізує вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді (та тих, які заохочуються / дозволені до застосування), та розкриває інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, надає пояснення до статей Звіту про фінансовий стан та Звіт про прибутки та збитки, якщо нові МСФЗ призвели до суттєвих змін.

З 1 січня 2021 року набрали чинності:

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;

– Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”

Такі зміни передбачають можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022).

Крім цього, стандарт МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання

з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноновстановленому порядку;

Немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Протягом 2021 року Товариство не здійснювало операцій з надання послуг оренди, проте враховує зміни при плануванні майбутніх можливих господарських операцій та враховує те, що таксономією також передбачені відповідні розкриття.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування.

Слід зазначити, що МСФЗ 9 зазнав чергових удосконалень, що пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Товариство застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 39 при оцінці та визначенні справедливої вартості зобов'язань за борговими вимогами, які є, власне, фінансовим інструментом Товариства за його основним видом діяльності – факторингом. На разі дані поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства, хоча господарські операції, на які поширюються вимоги МСФЗ 9 та МСФЗ 39 обліковано та розкрито у фінансовій звітності з врахуванням вимог вказаних стандартів.

Операції з хеджування у Товариства відсутні, проте управлінський персонал аналізує та враховує зміни та вимоги МСФЗ 9.

Зміни у МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;

кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Реформа IBOR не призвела до змін у стратегії управління ризиками Товариства тому не має потреби у розкритті опису цих змін.

Зміни у МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”.

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9. Господарських операцій у діяльності страхування у Товариства немає. Та при потребі у майбутній господарській діяльності такі зміни стандарту МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування” буде враховано.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

Товариством також проаналізовано та враховано ряд щорічних удосконалень таких МСФЗ циклу 2018 – 2020 років, які набирають чинності з 01 січня 2022 року.

МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ.

МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов'язання” викладено в такій редакції:

“72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.”

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

Станом на звітну дату у Товариства відсутні зобов'язання за борговими вимогами, щодо яких існує будь яка імовірність їх погашення, тому зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" не мають суттєвого впливу на показники фінансової звітності Товариства за 2021 рік. Проте, враховуючи те, що основним видом діяльності Товариства є надання послуг факторингу, у 2022 році Товариство може в повній мірі застосовувати запропоновану змінами перекласифікацію поточних та довгострокових зобов'язань з відповідним відображенням та розкриттям у фінансовій звітності.

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Такі зміни Товариством вивчено та проаналізовано, та можуть бути застосовані у майбутніх періодах.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

. Враховуючи, що Товариство виконує 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 за 2021 рік, проте може мати вплив у майбутніх періодах.

Також Товариством проаналізовано зміни до МСФЗ, які набирають чинності з 01 січня 2022 року та з 01 січня 2023 року. А саме:

1 січня 2022 року:

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

1 січня 2023 року

– МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові

– Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;

– Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

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 імпорتنі 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 утримуваний 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 торговельних 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'язанні 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

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

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікувати за категоріями:

- доступні до продажу;
- утримувані до погашення;

12.2. Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, доступні до продажу, обліковувати 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 за 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 Одиниці 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».

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

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

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

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.

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:

Сума відрахування до резерву = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 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 звітної 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 відшкодовується 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 відшкодовується 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 податковим ставкам, 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,

є) 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.
- Учасі 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 відрізнитися 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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений 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 призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

25. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається 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 оскаржать 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 його 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 залуцає 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 безперебійним фінансуванням та гнучкістю у використанні кредитних умов. Передплати 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 2021 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 – Курса Христина Володимирівна (частка 100%, 5600 тис. грн.) та Управлінський персонал в особі директора Кондрина В.Ф. Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами протягом 2021 року:

Протягом 2021 року. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату управлінському персоналу в сумі 319 тис. грн., заборгованість із зв'язаними сторонами станом на 31.12.2021 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	31.12.2021р.	31.12.2021р.	31.12.2021р.	31.12.2021р.
Інші непоточні фінансові інвестиції	-	-	5 100	5 100
Поточні фінансові інвестиції				
Грошові кошти	-	-	2212	2212

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.

33. Вплив пандемії коронавірусу COVID-19

Загальний ризик для операцій

З 31 грудня 2019 року по даний час триває пандемія COVID-19, що суттєво впливає на економічне становище як України, так і компанії Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС». Значна кількість компаній в країні були вимушені припинити або обмежити свою діяльність.

Протягом 2021 року заходи щодо стримування поширення вірусу, включаючи вакцинацію, обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктур дещо покращили якість діяльності в умовах пандемії. 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 не є коригуючими щодо фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

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 2021 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 31.12.2021 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 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

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	Облігації 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				-	-	-
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням	9837			-	-	-
Всього	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	6516
резерв під очікувані кредитні збитки	-	6516
Всього	9837	6516
резерв під очікувані кредитні збитки	-	6516
за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
-	9837	0
Всього	9837	0

Аналіз кредитної якості боргових фінансових інструментів на кінець звітного періоду

Боргові фінансові інструменти	з низьким кредитним ризиком та кредитним ризиком, який не зазнав значного зростання	з кредитним ризиком, який значно зріс	кредитно-знецінені	придбані / створені кредитнознецінені
Придбане право вимоги, з подальшим погашенням		-	6516	

Всього		-	6516	
---------------	--	---	-------------	--

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 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Грошові кошти в банках на поточних рахунках, в тому числі ощадний	2321	2212
Грошові кошти на депозитних рахунках	200	
всього	2521	2212

Строковий депозит на кінець звітного періоду

Назва позикодавця/Догові р	Валюта позики	Відсоткова ставка, %	Дата погашення	Залишок грошових коштів на 31.12.2020 р., тис. грн.	Залишок грошових коштів на 31.12.2021 р., тис. грн.
АТ АКБ «ЛЬВІВ»	х	х	х	200	-
Договір № 09981/2018 від 07.09.2020	гривня	15,5	08.03.2021р.	200	-

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2021 році відсутні.

Капітал Товариства має наступну структуру:

Найменування показника структури капіталу	Станом на 31.12.2020 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2021 р., тис. грн.	Призначення та умови використання
Статутний капітал	5 600	5 600	
Капітал у дооцінках	5 153		

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 691	1 740	5% щорічно на формування резервного капіталу, інша частина – розподіляється між Учасниками на підставі відповідного рішення Загальних зборів Учасників
Всього:	17 444	7 340	

Акціонером (остаточним ключовим учасником Товариства) шляхом прямого володіння 100% статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ПАБЛІК ФІНАНС» є Курса Христина Володимирівна (погоджено Національним Банком України: Рішення №21/770-ПК від 02.04.2021р.). 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. Статутний капітал Товариства сформовано грошовим внеском Учасника Товариства - частка 100% виключно у грошовій формі.

Товариство є учасником Товариства юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАБЛІК-КОНСАЛТ».

Забезпечення витрат і платежів.

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

Поточні забезпечення станом на 31.12.2021 р. 8 тис. грн.

Зобов'язання.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2021 р. відсутні..

Зміни в фінансових зобов'язаннях, пов'язані з фінансовою діяльністю на 31.12.2021, тис.

грн.

Фінансові зобов'язання	Баланс ова вартість на початок звітного періоду	Грош ові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справдливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Фінансові зобов'язання	Баланс ова вартість на початок звітного періоду	Грош ові потоки	Рекласифікація	Вплив зміни валютних курсів	Зміна справдливої вартості	Нові зобов'язання	Інші зміни	Балансова вартість на кінець звітного періоду
-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2021 рік, тис.грн.	За 2020 рік, тис.грн.
Розшифровка структури доходів			
Чистий дохід від основної діяльності	Дохід від факторингових операцій;		12 505
	Реалізація отриманого внаслідок погашення заборгованості майна.	33 493	23 500
	Дохід від орендних операцій		198
	Винагорода фактору		1
РАЗОМ доходу від основного виду діяльності		33 493	36 204
Інші операційні доходи	Амортизація дисконту, раніше віднесеного на витрати.		152
	Дооцінка фінансового інструменту до справедливої вартості (МСФЗ 9)	100	
Інші фінансові доходи	Нараховані відсотки на залишки грошових коштів	112	159
Розшифровка структури витрат			
Собівартість реалізованого активу	Собівартість реалізованого майна	33 410	24 465
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників	309	226
	Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників	68	50
	Правова допомога		1 246

	Аудиторські послуги	50	100
	Бухгалтерські та консалтингові послуги		24
	Навчання співробітників	8	
	Судовий збір	10	
	Нотаріальні послуги		337
	Послуги банку	4	4
	Обовязкове навчання та сертифікація співробітників		7
	Оренда приміщень	6	6
	ІТ обслуговування та супровід	5	9
	Матеріальні витрати		9
	Амортизація		38
	РАЗОМ адміністративних витрат	460	2052
Інші операційні витрати	Дисконтування грошових потоків у приведенні до справедливої вартості;		1 984
	Резерв сумнівних боргів	4785	
	податки віднесені на витрати		197
	РАЗОМ інших операційних витрат	4785	2181

Фінансовий результат

У 2021 році Товариство отримало збиток у розмірі 4 950 тис. грн. Основним фактором, який вплинув на показник збитковості є сума відрахування до резерву сумнівних боргів - 4785 тис. грн., тобто внаслідок призведення вартості фінансового інструменту до справедливої після оцінки кредитної якості боргового фінансового інструменту. З урахуванням того, що відповідно до норм ПКУ такі збитки належать до постійних податкових різниць, об'єкт оподаткування 2021 року складає 3 тис. грн. Витрати з податку на прибуток 1 тис. грн. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відсутні. За аналогічний період - 2020 рік прибуток до оподаткування становив 8 817 тис. грн., витрати з податку на прибуток 1 884 тис. грн.

Директор

Головний бухгалтер



Кондрин В.Ф.

Поліщук О.С.

Прошито та пронумеровано
11 (Відділення СДМ)

арк.

Директор Приватного
підприємства Аудиторської
Фірми «Аудит-ФАГ»
Олександр Андрійчук
Лук'янчук С.В.

