

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ»
ЗА 2020 рік.**

ЗМІСТ

1. Інформація про Фінансову компанію.
2. Основи складання фінансової звітності
 - Достовірне подання та відповідність МСФЗ.
 - Валюта виміру та подання фінансової звітності.
 - Звітний період фінансової звітності.
 - Принцип оцінок
 - Безперервність діяльності
3. Стандарти що видані але не вступили в дію.
4. Економічне середовище, в якому Фінансова компанія проводить свою діяльність.
5. Основні принципи облікової політики:
 - Основні засоби;
 - Нематеріальні активи;
 - Фінансові інвестиції, фінансові інструменти;
 - Згортання фінансових активів;
 - Запаси;
 - Дебіторська заборгованість;
 - Кошти та їх еквіваленти;
 - Кредиторська заборгованість;
 - Доходи і витрати;
 - Оподаткування та податкове законодавство;
 - Забезпечення.
6. Нематеріальні активи.
7. Основні засоби.
8. Запаси.
9. Довгострокові Фінансові інвестиції.
10. Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані.
11. Поточні фінансові інвестиції.
12. Грошові кошти та їх еквіваленти.
13. Витрати майбутніх періодів.
14. Інформація про власний капітал.
15. Довгострокові зобов'язання.
16. Поточні зобов'язання.
17. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід):
 - Дохід від реалізації послуг
 - Операційний дохід
 - Інші доходи
18. Витрати:
 - Адміністративні витрати
 - Інші витрати
19. Звіт про рух грошових коштів:
 - Рух коштів у результаті операційної діяльності;
 - Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності;
 - Рух коштів у результаті фінансової діяльності.
20. Звіт про власний капітал.
21. Податки.
22. Управління фінансовими ризиками.
23. Справедлива вартість.
24. Операції з пов'язаними особами.
25. Події після балансу.
26. Судові розгляди.
27. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

1. Інформація про Фінансову компанію.

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» (далі Фінансова компанія) було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 05.12.2013 р. номер запису в ЄДР 1 070 102 0000 052222.

Повне найменування: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ»

Скорочене найменування : ТОВ «ФК ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ»

Юридична адреса підприємства : 03148, м. Київ, пр-т. Леся Курбаса, будинок 2 «Г» .
Предметом діяльності Фінансової компанії є надання населенню України фінансових послуг, а також інших послуг (операцій), пов'язаних з наданням фінансових послуг у випадках, прямо визначених законом.

Основними напрямками діяльності Фінансової компанії є:

- надання населенню України фінансових послуг з переказу грошових коштів в національній валюті без відкриття рахунків;
- надання фінансових кредитів юридичним особам за рахунок власних коштів;
- факторинг;
- надання гарантій;
- надання поручительств;
- фінансовий лізинг;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; обслуговування платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків.

Фінансова компанія має право здійснювати діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національного банку України від 09 грудня 2015 р.№31, а також є Платіжною організацією Внутрішньодержавної платіжної системи «ЛЕО» правила затверджено НБУ 03.01.2017 р.

Станом на 31.12.2020 р. штатна чисельність співробітників становить 22 особи (за винятком осіб що працюють за сумісництвом).

Станом на 31.12.2020 р. власником істотної участі ТОВ «ФК Леогеймінг Пей» є фізична особа Шевцова А.В..

Таблиця 1. Засновники Фінансової компанії станом на 31.12.2020 року.

Засновники	Частака у капіталі станом на 31 грудня 2020 р. (%)		
	2018 рік	2019 рік	2020 рік
Шевцова Альона Володимирівна	100%	100%	52,5 %
Капустін Віктор Володимирович	-		9,0 %
Гордієвський Вадим Іванович			9,0 %
громадянин Сполучених Штатів Америки Каплун Юрій			20,5 %
Духленко Катерина Сергіївна			9,0 %

2. Основи складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Фінансовою компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Фінансова звітність складається на основі припущення, що Фінансова компанія проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому. Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (фактична) вартість. Активи і зобов'язання визначаються у фінансовій звітності, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові.

Фінансову звітність складено в національній валюті України. Одиниця виміру показників звітності - тисяча гривень і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

- Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

- Валюта виміру та подання

Фінансові звіти Компанії подані у гривні (грн), що також є функціональною валютою, виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в

іноземних валютах. Прибутки та збитки від зміни валютних курсів внаслідок таких операцій, а також внаслідок конвертації залишкових балансів за курсом на кінець року, відображені у звіті про сукупні доходи у статтях «інші доходи» або «інші витрати» відповідно.

Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

-Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність, вважається 12 місяців 2020 року, тобто період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

- Принцип оцінок

Фінансову звітність підготовлено на основі принципу історичної вартості на підставі дійсних облікових даних Фінансової компанії за 2020 рік, що підлягають оцінці за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

- Безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і на -». Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. -» визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності +» в майбутніх періодах, але Керівництво вживає всіх необхідних заходів для стабільного функціонування Компанії.

3. Стандарти, що видані, але не вступили в дію

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до консолідованої фінансової звітності. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Станом на 31 грудня 2020 року такі нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Товариства. Компанія планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» щодо переведення до/з інвестиційної нерухомості передбачають зміни до пункту 57, стосовно ствердження, що суб'єкт господарювання повинен переводити нерухомість до інвестиційної нерухомості або з неї, коли і тільки тоді, коли є докази зміни використання. Зміна використання відбувається, якщо майно відповідає або перестає відповідати визначенню інвестиційної власності. Зміна в намірах керівництва щодо використання власності сама по собі не є свідченням зміни у використанні. Список прикладів доказів у пунктах 57(a) (d) тепер представлений як невичерпний перелік прикладів замість попереднього вичерпного переліку.

МСФЗ(IFRS)17«Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності, починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Компанія не очікує що застосування даного стандарту матиме вплив на його фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

4. Економічне середовище, в якому Фінансова компанія проводить свою діяльність.

Протягом 2019-2020 років в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалої законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансових установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

5. Основні принципи облікової політики

В своїй обліковій політиці Фінансова компанія керується принципами зрозумілості, актуальності, порівнянності і надійності, обачності, достовірності, повноти висвітлення,

превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника.

Фінансова компанія веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Облікової політики.

Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі.

- Основні засоби

У якості основних засобів визнаються матеріальні активи, для яких дотримуються наступні основні умови:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- б) є впевненість в тому, що в майбутньому вона отримає економічні вигоди від цього активу
- в) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.
- г) вартість активу може бути надійно оцінена

Для цілей складання фінансової звітності Фінансова компанія використовує наступну класифікацію основних засобів та строки їх амортизації:

	Строк використання	Норми амортизації
Приміщення	40 р	2,5%
Обладнання	5 р	20%
Офісна техніка	4 р	25%

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи зараховувати на баланс по первісній вартості в складі фактичних витрат на їх придбання, будівництво, монтаж, налагодження, реєстрацію, доставку, страхування ризику транспортування, оплату митних зборів і податків. Первісною вартістю безоплатно отриманих основних засобів є справедлива вартість на дату отримання з урахуванням додаткових витрат. На справедливу вартість безоплатно отриманих основних засобів збільшувати додатковий капітал.

Первісна вартість основних засобів Фінансова компанія збільшує на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта.

Балансова вартість основного засобу може збільшуватися у зв'язку з наступними витратами на вдосконалення об'єктів основних засобів, якщо існує впевненість у надходженні майбутніх економічних вигод від використання оновленого основного засобу порівняно з початково очікуваними вигодами. Якщо надходження майбутніх економічних вигод малоімовірно, то витрати не капіталізуються, а визнаються як витрати у звіті про фінансовий результат за той період, в якому вони були понесені. Витрати на капітальний ремонт і істотний технічний огляд об'єкта ОЗ визнаються як окремий об'єкт основних засобів і його амортизація розподіляється на міжремонтний період.

Переоцінка основних засобів може здійснюватися у разі, якщо їх залишкова вартість значно (від 10 відсотків) відрізняється від справедливої (ринкової) вартості на дату балансу.

Різницю між сумою дооцінки вартості і сумою дооцінки зносу основного засобу зраховується на збільшення додаткового капіталу, а різницю між сумою уцінки вартості і сумою уцінки зносу до складу витрат. Переоцінка одного об'єкта основного засобу спричиняє на ту саму дату переоцінку всіх об'єктів групи основних засобів, до якої він належить.

При проведенні переоцінки основних засобів Фінансова компанія використовує таку модель переоцінки:

Після визнання активом, ОЗ обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки проводяться з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.

Справедливу вартість землі та будівель, як правило, визначають на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що її, як правило, здійснюють професійні оцінювачі. Справедливою вартістю машин та обладнання є, як правило, їхня ринкова вартість, визначена за допомогою експертної оцінки.

Якщо немає ринкового свідчення щодо справедливої вартості через вузькоспеціалізований характер об'єкта основних засобів, а також через те, що такий об'єкт рідко продається (за винятком випадків, коли він є складником бізнесу, що триває), тоді Компанії, можливо, буде треба попередньо оцінити справедливу вартість, застосовуючи підхід за доходом або за амортизованою відновлюваною собівартістю.

Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості оцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, слід проводити подальшу переоцінку. Деякі об'єкти основних засобів можуть зазнавати значних і непостійних змін справедливої вартості, потребуючи щорічної переоцінки. Такі часті переоцінки не потрібні для об'єктів основних засобів лише з незначною зміною справедливої вартості. У такому разі достатньо оцінювати їх кожні три або п'ять років.

Коли об'єкт основних засобів переоцінюють, будь-яку суму накопиченої амортизації на дату переоцінки розглядаємо за допомогою одного з таких методів:

- перераховуємо пропорційно до зміни валової балансової вартості активу, так що балансова вартість активу після переоцінки дорівнює переоціненій сумі. Цей метод застосовуємо, коли актив переоцінюється за допомогою індексу, щоб визначити його амортизовану відновлювану собівартість.
- виключають з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Цей метод використовуємо для будівель. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Фінансова компанія виходить з припущення, що ліквідаційна вартість всіх об'єктів основних засобів дорівнює нулю і при розрахунку вартості, яка амортизується нею нехтує.

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Проте це збільшення визнається в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку.

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення визнається в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відобразити в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в

іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунок власного капіталу під назвою "Дооцінка".

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення.

Припинення визнання основних засобів відбувається, якщо вони:

- непридатні для використання внаслідок фізичного та морального зносу;
- знищені (виявлені в результаті інвентаризації як нестача, у разі якщо конкретні винуватці не встановлені);
- морально застарілі чи фізично зношені;
- та є повністю з амортизованими.

Рішення про вибуття основних засобів на підставі наданих постійно діючою комісією документів приймається Керівництвом Фінансової компанії.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю) включаються до Звіту про сукупні доходи за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

- *Нематеріальні активи*

Нематеріальний актив визнається, якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання; та б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи включають придбане Фінансовою компанією програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік здійснюється на основі історичної вартості.

При зарахуванні на баланс нематеріальні активи оцінюються по собівартості відповідно до МСБО 38. Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з:

- терміну використання подібних нематеріальних активів;
- передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується прямолінійним методом, протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років.. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядаються. Ліквідаційна вартість нематеріального активу дорівнює нулю. Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю.

При переоцінці нематеріальних активів Фінансова компанія керується такою моделлю переоцінки:

- Після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності;

- Для переоцінки справедливої вартості слід визначати посиленням на активний ринок. Переоцінювати слід з достатньою регулярністю, щоби на кінець звітного періоду балансова вартість активу суттєво не відрізнялася від його справедливої вартості.

- *Фінансові інвестиції, фінансові інструменти*

Фінансові інвестиції первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість фінансової інвестиції складається з ціни її придбання, комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням фінансової інвестиції.

Фінансові інвестиції на дату балансу відображаються за справедливою вартістю. Фінансові інвестиції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції.

Фінансова компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фінансова компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фінансова компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Фінансової компанії та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Фінансової компанії та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за

обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фінансова компанія справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

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

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Фінансова компанія відносить облигації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

- Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

- Запаси

Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

Фінансова компанія визнає запаси активами, якщо вони:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання. Собівартість одиниці запасів при вибутті визначається на підставі методу ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

- Дебіторська заборгованість

Для цілей складання звітності Фінансова компанія застосовує таке групування рахунків з дебіторами:

- 1) розрахунки з торговими дебіторами, що включає:
 - заборгованість з комісійної винагороди з прийому платежів;
 - іншу заборгованість.
- 2) розрахунки з іншими дебіторами, що включає:
 - заборгованість за розрахунками з бюджетом;
 - заборгованість по авансам за орендними платежами;

- заборгованість з нарахованих доходів по виданим кредитам;
- заборгованість з виданих кредитів;
- заборгованість за виданими авансами постачальникам з прийому платежів.

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Фінансова компанія визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього. Величина резерву під зменшення корисності визначається на основі платоспроможності окремих дебіторів.

- Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках та готівку. Для цілей звіту про рух грошових коштів кошти включають гроші в касі, на поточних рахунках у банку, короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

- Кредиторська заборгованість

Для цілей складання звітності Фінансова компанія застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- 1) розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- 2) розрахунки з кредиторами за отриманими товарами, роботами, послугами;
- 3) розрахунки з іншими кредиторами з прийому платежів;
- 4) розрахунки з бюджетом по податкам і внескам;

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Фінансової компанії за сумою погашення. Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесенню до складу інших доходів у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

- Доходи і витрати

Доходи визнаються, якщо виникає збільшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних із збільшенням активів або зменшенням зобов'язань, які можуть бути точно виміряні, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Фінансової компанії). Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням податків з продажу.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Фінансової компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

- Оподаткування та податкове законодавство

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню відповідно до вимог чинного законодавства України, та до МСБО 12 «Податок на прибуток». Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподаткованого прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату. Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань і їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподаткованого прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці. Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

В Україні існують також інші податки, які Фінансова компанія сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат. Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Фінансової компанії може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами. Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Фінансовій компанії можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені. Період, протягом якого податкові органи можуть здійснити перевірку, становить три роки.

- Забезпечення

Облік і визнання забезпечень Фінансова компанія здійснює відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Зобов'язання класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців), і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Забезпечення визнаються, якщо Фінансова компанія в результаті певних подій в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для регулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібен відтік ресурсів, і які можна оцінити за достатньою надійністю.

В якості забезпечень Фінансова компанія визнає забезпечення відпусток, резерв яких формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

1. Нематеріальні активи

До складу нематеріальних активів Фінансової компанії входить Ліцензія НБУ, власне, спеціальне програмне забезпечення, Права власності на знаки для товарів і послуг. Загальна первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2020 р. становить 922 тис. грн., знос – 352 тис. грн.. Нарахування амортизації здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання.

Нематеріальні активи Фінансової компанії станом на 31.12.2020 р. наведено в таблиці 2.

Таблиця 2. Нематеріальні активи Фінансової компанії станом на 31.12.2020 р.

	Нематеріальні активи
На 31 грудня 2018 р.	50
первісна (переоцінена) вартість	54
накопичена амортизація	4
Балансова вартість	50
На 31 грудня 2019 р.	70
первісна (переоцінена) вартість	859
накопичена амортизація	33
Балансова вартість	826
На 31 грудня 2020 р.	786
первісна (переоцінена) вартість	922
накопичена амортизація	352
Балансова вартість	570

Переданих у заставу або будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Балансі нематеріальних активів Товариства не існує.

2. Основні засоби

До складу основних засобів Фінансової компанії входять машини та обладнання (обчислювальна, комп'ютерна, офісна техніка та ПТКС), автомобіль, та інші основні засоби (сейф). Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2020 р. становить 5 726 тис. грн., знос – 1 193 тис. грн., що становить 20,83% первісної вартості. Рух за групами основних засобів наведено в таблиці 3.

Таблиця 3. Основні засоби Фінансової компанії станом на 31.12.2020 р.

	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Орендовані необоротні активи	Інші основні фонди	Всього
На 31 грудня 2018 р.	1033	810	-	0	1 843
Первісна (переоцінена) вартість	1378	1104	-	6	2 488
Накопичена амортизація та знецінення	345	294	-	6	645
Балансова вартість	1033	810	-	0	1 843
На 31 грудня 2019 р.	939	3594	-	0	4533
Первісна (переоцінена) вартість	1668	4052	-	6	5726
Накопичена амортизація та знецінення	729	458	-	6	1193
Балансова вартість	939	3594	-	0	4533
На 31 грудня 2020 р.	939	3594	497	0	6147
Первісна (переоцінена)	1502	4052		96	6147

вартість			497		
Накопичена амортизація та знецінення	943	1068	40	12	2063
Балансова вартість	559	2984	457	84	4084
Зміни балансової вартості за 2020 р.					
Надійшло за період	46	0	497	90	633
Вибуло за період	212	0	0	0	212
Результат оцінки справедливої вартості	0	0		0	0
Результат оцінки справедливої вартості (амортизація)	0	0		0	0
Амортизація	214	610	40	6	870
На 31 грудня 2020 р.					
первісна (переоцінена) вартість	1502	4052	497	96	6147
накопичена амортизація та знецінення	943	1068	40	12	2063
Балансова вартість	559	2984	457	84	4084

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Балансі основних засобів не існує.

3. Запаси

Фінансова компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Товариство використовує метод FIFO, при якому запаси, що надійшли першими, першими і вибувають, «first-in, first-out method».

Станом на 31.12.2020 р. на балансі в наявності запаси відсутні.

4. Інші необоротні активи

До інших необоротних активів компанії на 31.12.2020 р., віднесено (визнано) гарантійний депозит, сплачений відповідно до правил Стандартів «Мастеркард», що не передбачає виплату відсотків, та передбачає повернення при розірванні договірних умов. Можливість використання даних грошових коштів обмежена строком дії договору про вступ до МПС, та не має можливості його точного визначення. Обліковуються на балансі як «Інші необоротні активи» і оцінюються за справедливою вартістю.

Даний гарантійний депозит сплачувався грошовими коштами у валюті доллар США (USD). Дата виникнення 29.09.2017 р., справедлива вартість визначена в національній валюті відповідно до курсу НБУ станом на 31.12.2020 р. 5 688 тис. грн.

У поточних планах компанії, що мають бути реалізовані до 31.12.2021 р., отримання статусу Учасника МПС MASTERCARD.

5. Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані

Дебіторську заборгованість було відображено в Балансі за умови існування імовірності отримання Фінансовою компанією майбутніх економічних вигод, а також за умови достовірного визначення її суми.

Поточну дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги було визнано одночасно з визнанням доходу від реалізації товарів, робіт, послуг та оцінено за первісною вартістю. Поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці 4.

Таблиця 4. Поточна дебіторська заборгованість за її видами станом на 31.12.2020

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами по договорам надання послуг	87	68	496
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	69	244	3 880
Дебіторська з бюджетом	6	53	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	7
Інша поточна дебіторська заборгованість:	4 829	7045	26 446
Разом:	4 991	7 410	30 833

Інша поточна дебіторська заборгованість складає більше 10% активів Компанії, та має короткостроковий термін погашення (до 3-х робочих днів з дати балансу). Це пов'язано із специфікою основної діяльності Компанії, а саме фінансові послуги з приймання переказу грошових коштів без відкриття рахунків, та діяльність Платіжної організації платіжної системи. Погашення відбувається за рахунок грошових коштів Учасників, отриманих в результаті надання аналогічної фінансової послуги від споживачів, на користь кінцевих постачальників (відповідно до Правил та Договорів платіжної системи). До складу включені також авансові оплати, що забезпечують можливість надання Компанією фінансових послуг.

6. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Компанії на 31.12.2020 року представлені Інвестиційними сертифікатами ТОВ "КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ЗНВПФ "ЛЕМАКО ІНВЕСТ) у кількості 520 шт. номіналом 1000 грн., рух за якими згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку був заблокований в 2017 році. Компанія визнала їх справедливую вартість на 01 січня 2018 року рівною 1 грн. на підставі проведення незалежної експертної оцінки. Станом на 31.12.2020 р. по результатам тестування на знецінення підстав для зміни справедливої вартості даних сертифікатів не було, відповідно вартість ІС не змінилась.

Таблиця 5. Поточні фінансові інвестиції Фінансової компанії станом на 31.12.2020 р.

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Поточні фінансові інвестиції	0	0	0
Всього:	0	0	0

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в таблиці 6.

Таблиця 6. Грошові кошти Фінансової компанії станом на 31.12.2020 р.

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Грошові кошти на банківських рахунках	3 284	3 833	61 039
Готівка (в касі/ПТКС)	853	607	2 133
*Грошові кошти в дорозі	450	840	412
Всього:	4 587	5 280	63 584

*Грошові кошти, що наявні на спеціальних (транзитних рахунках) Фінансової компанії відповідно до договорів еквайрингу, а також суми інкасації, яка буде оприбуткована на поточному рахунку на наступний робочий день.

8. Витрати майбутніх періодів

Витратами майбутніх періодів Фінансова компанія визнає ті витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів. Такі як:

- витрати, пов'язані з оплатою робіт і послуг, здійснення і надання яких відбувається впродовж кількох звітних періодів (оренда, страхування, передплата на періодичні та довідкові видання тощо);
- витрати, пов'язані з оплатою торгового патенту;
- освоєння нових виробництв та агрегатів;
- витрати, пов'язані з оплатою ліцензій;
- інші витрати майбутніх періодів.

Таблиця 7. Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2020 р.

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Витрати на користування тимчасовими (строковими) ліцензіями на програмні продукти	6	2	2
Періодичні (передплатні) видання	0	0	0
Ліцензії (строкові)	1	0	0
Інше	0	25	20
Всього:	7	27	22

9. Інформація про власний капітал

За звітний період відбулися зміни у власному капіталі:

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 19 700 тис. грн. Статутний капітал сплачено грошовими коштами. Розмір його було збільшено 20.02.2019 р. на 4 000 тис. грн., та сплачено грошовими коштами 19.02.2019 р.. Станом на 31 грудня 2019 р. зобов'язання зі сплати «Зареєстрований (пайовий) капітал» відсутні. Статутний капітал сформовано та сплачено повністю. На протязі 2019 р. відбулися зміни у складі Учасників Товариства. 04.12.2019 р. відбулася процедура відчуження

14,5% Зареєстрованого капіталу на користь інших фізичних осіб резидентів України, шляхом продажу. Дії затверджені Протоколом загальних зборів Учасників від 04.12.2019 р.

У 2020 р. зміни у складі Учасників Товариства:

- шляхом продажу відчуження 20,5 % на користь Каплуна Юрія, протокол №04/03-20 від 04.03.2020 р.
- шляхом відчуження 3,5% на користь Капустіна В. В., Каплуна Ю., Гордієвського В.І., протокол №18/12-20 від 08.12.2020 р.
- шляхом продажу відчуження 9%. на користь Духленко К.С., протокол №15/12-20 від 15.12.2020 р.

Таблиця 8. Учасники та їх частки станом на 31.12.2020 р.

	Розмір вкладу	% у СК
ШЕВЦОВА АЛЬОНА ВОЛОДИМИРІВНА	1 0342 552,50	52,5%
Капустін Віктор Володимирович	1 773 009,00	9%
Гордієвський Вадим Іванович	1 773 009,00	9%
громадянин Сполучених Штатів Америки		
Каплун Юрій	4 038 520,50	20,5 %
Духленко Катерина Сергіївна	1 773 009,00	9%
Всього:	19 700 100,00	100%

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Резервний капітал відповідно до рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства у розмірі 5% від суми прибутку 2020 року сформовано та становить 834 тис. грн.

Капітал у дооцінках - узагальнена інформація про дооцінки об'єктів основних засобів, уцінки таких об'єктів в межах сум раніше проведених дооцінок, віднесення сум дооцінки до нерозподіленого прибутку.

На протязі 2020 р. Товариство провело передачу (продаж) раніше переоцінених об'єктів основних засобів в групі «Машини та обладнання» (ПТКС).

- сума дооцінки вибутих об'єктів склала 33,0 тис. грн.
- ВПЗ склала 7,0 тис грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 34 329 тис. грн.

10. Довгострокові зобов'язання

Фінансова компанія створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

В результаті проведення дооцінки об'єктів основних засобі виникли відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток.

Таблиця 9. Загальні данні щодо довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2020 року

Довгострокові зобов'язання	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Відстрочені податкові зобов'язання	0	23	16
Довгострокові забезпечення, та зобов'язання з оперативної оренди	50	122	695
	50	145	711

11. Поточні зобов'язання

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги.

Заборгованість за одержаними авансами складається із гарантійних внесків, сплачених учасниками МПС відповідно до правил.

Таблиця 10. Суми заборгованості станом на 31.12.2020 року

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Поточні зобов'язання з довгострокової оперативної оренди	-	-	218
Заборгованість за товари, роботи, послуги	234	299	285
Заборгованість за одержаними авансами	0	65	62
Всього:	234	364	565

Поточні зобов'язання щодо розрахунків з бюджетом та зобов'язань з виплат персоналу складуться з преміального фонду за 2020 рік та нарахованого, але не сплаченого до бюджету податку на прибуток за діяльністю 2020 року. Зобов'язання будуть погашень до кінця лютого 2021 року.

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
розрахунками з бюджетом	-	-	3 663
розрахунками зі страхування	-	-	17
Заборгованість з оплати праці	-	-	24 999
Всього:	-	-	28 679

Інша поточна кредиторська заборгованість складається із заборгованості по договорам приймання-переказу коштів, що прийняті Фінансовою компанією і належать до перерахування замовнику, а також зобов'язання перед учасниками Платіжної системи. Строк погашення якої є короткотерміновий, відповідно до умов Договорів, та не перевищує 5 календарних днів з дати балансу.

Таблиця 11. Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Інші поточні зобов'язання	6 364	6 914	40 497
Всього:	6 364	6 914	40 497

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці 12.

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

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

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 відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

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

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані

Одним із видів фінансових послуг, що надаються компанією є операції з торгівлі валютними цінностями (роздрібні операції з обміну валют).

Компанія розцінює даний вид діяльності як складову основного види діяльності «надання фінансових послуг», та відображає доходи у вигляді курсової різниці, за такими операціями, у складі доходів від реалізації.

Таблиця 13. Дохід від реалізації послуг станом на 31.12.2020 року

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	10 876	17 894	119 698
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	8 156	13 413	49 873
Валовий прибуток:	2 720	4 481	69 825

До собівартості наданих послуг Компанія включає:

- Витрати на оренду місць для розміщення ПТКС
- Витрати оренди ПТКС
- Витрати на оплату праці співробітників, що прямо та в повному обсязі робочого часу задіяні в забезпеченні надання послуг пов'язаних з основною діяльністю.
- Витрати на послуги банків (рко платіжного банку ПС)
- Інші витрати, прямо пов'язанні з наданням фінансових послуг
- від'ємні курсові різниці за фінансовими послугами з обміну валют.

До складу Операційного доходу входять відсотки нараховані на залишки коштів на рахунках, та позитивна курсова різниця.

Таблиця 14. Інші операційні доходи, що складаються з отриманих/нарахованих відсотків та доходів від безоплатно отриманих активів, списання кредиторської заборгованості станом на 31.12.2020 року.

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Інші операційні доходи	498	52	6 798
Іші доходи	155	0	0
Всього:	653	52	6 798

13. Витрати

Витрати було відображено в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. У складі витрат операційної діяльності враховано, адміністративні послуги в т.ч. інформаційно-консультативні та аудиторські послуги, що мали періодичний характер та були прямо пов'язані з основною діяльністю Компанії і спрямовані на розвиток та удосконалення нормативної, технічної, юридичної бази. Витрати на збут, інші операційні послуги, а також курсова різниця (переоцінка валютних коштів по курсу на дату балансу за справедливою вартістю). Склад та розмір таких витрат наведено у таблицях:

Таблиця 15. Адміністративні та інші операційні витрати станом на 31.12.2020 року.

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2020 р.
Матеріальні витрати	10	0	290
Витрати на оплату праці	932	1848	49 405
Відрахування на соціальні заходи	206	281	332
Амортизація	299	415	254
Інші операційні витрати	2265	1786	2 555
Витрати на збут	0	226	214
Всього:	3 712	778	53 050

14. Звіт про рух грошових коштів

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

- Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

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

Надходження за 2020 рік від операційної діяльності становлять:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 110 666 тис. грн.;
- від повернення авансів 228 тис. грн.;
- від відсотків по залишках 455 тис. грн.;
- надходження роялті за використання торгової марки 3 340 тис. грн.
- інші надходження 2 088 389 тис. грн., які складаються з надходжень коштів від споживачів послуг на переказ на користь третіх осіб;

Витрачання за 2020 рік від операційної діяльності складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) 28 522 тис. грн.;
- на оплату праці 14 846 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи 366 тис. грн.;
- на оплату зобов'язань з податків і зборів 9 737 тис. грн.;
- на оплату авансів 3 000 тис. грн.;
- повернення авансів 1 тис. грн.;
- інші витрачання 2 087 271 тис. грн., які складаються витрачання за договорами прийому платежів на користь третіх осіб.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2020 рік склав – 59 335 тис. грн. .

- Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

- Виплата дивідендів 1 031 тис. грн.;

Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2020 рік – - 1031 тис. грн.

Залишок коштів на початок року дорівнює 5 280 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2020 рік складає 58 304 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2020 р. становить 63 584 тис. грн.

15. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Облік прибутку/ непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Статутний капітал станом на 31.12.2020 р. становить 19 700 тис. грн.

Капітал у дооцінках станом на 31.12.2020 р. складає 37 тис. грн.

Резервний капітал становить 840 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 р. становить 13 751 тис. грн.

Неоплачений капітал станом на 31.12.2020 р. відсутній.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2020 р. 34 329 тис. грн.

16. Податки

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

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

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.

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

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.

Відстрочені податкові активи 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.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові зобов'язання у Товариства наявні у зв'язку із наявними у дооцінці активами, та станом на 31.12.2020 р. складають 16 тис. грн.. За звітній період 2020 р. відбувалось вибуття (продаж) дооцінених активів, та зменшення за ними зобов'язання

17. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

Станом на 31.12.2020 року валютна заборгованість перед Товариством присутня у вигляді інших необоротних активів. Станом на звітну дату ризик від змін валютних курсів незначний у зв'язку з тим, що виник 29.09.2017 р., та значних відхилень у курсових різницях, які б негативно вплинули на капітал підприємства не передбачається. У наступних періодах будуть проведені процедури, щодо вдосконаленню та визначенню даних ризиків.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності у зв'язку з незначним розміром кредиторської заборгованості незначний.

18. 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.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методології оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Фінансові інструменти	Первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується балансова вартість

19. Операції з пов'язаними сторонами

Операцій з пов'язаними сторонами протягом 2020 року проводились.

З 20.12.2017 р. Шевцова А.В., яка є засновником ТОВ «ФК Леоеймінг Пей» з часткою у СК 52,5 %, займає посаду Директора Фінансової компанії, за звітній період на її користь був нарахований дохід у вигляді заробітної плати.

20. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Фінансової компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

21. Судові розгляди

Станом на 31.12.2020 р. Фінансова компанія не має претензій по відношенню до неї та не виступає ні позивачем, ні відповідачем в судових спорах.

22. Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Фінансової компанії

Відповідно до МСБО 29 не має абсолютних показників, за якими віднесення до економіки до гіперінфляційної є обов'язковим, а лише наведено характеристики, за якими економічне середовище може бути визнане таким. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблене на основі професійного судження. Згідно з цим, керівництво ТОВ «Фінансова Компанія Леоеймінг Пей», прийняло рішення не проводити перерахунок

фінансової звітності за 2020 р. Дане рішення обґрунтоване тим, що економічний стан України не можна охарактеризувати як такий, що відповідно до МСБО 29 характеризується гіперінфляцією.

Директор

ТОВ «ФК ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ»

_____ **А.В. Шевцова**

Головний бухгалтер

ТОВ «ФК ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ»

_____ **О.В. Сімоніка**