

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕО»
за 2021 рік

ЗМІСТ

1. Інформація про Фінансову компанію.
2. Основа підготовки річної аудійованої фінансової звітності за 2021 рік.
3. Економічне середовище, в якому Фінансова компанія проводить свою діяльність.
4. Невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФО, як основи складання фінансової звітності.
5. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.
6. Основні принципи облікової політики:
 - Основні засоби;
 - Нематеріальні активи;
 - Фінансові інвестиції, фінансові інструменти;
 - Згорання фінансових активів;
 - Запаси;
 - Дебіторська заборгованість;
 - Кошти та їх еквіваленти;
 - Кредиторська заборгованість;
 - Доходи і витрати;
 - Оподаткування та податкове законодавство;
 - Забезпечення.
7. Нематеріальні активи.
8. Основні засоби.
9. Інші фінансові інвестиції.
10. Інші необоротні активи.
11. Поточна дебіторська заборгованість та аванси видані.
12. Поточні фінансові інвестиції.
13. Грошові кошти та їх еквіваленти.
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
 - Інші операційні доходи
 - Інші доходи.
 - Адміністративні витрати
 - Інші операційні витрати.
 - Фінансова діяльність
18. Звіт про рух грошових коштів:
 - Рух коштів у результаті операційної діяльності;
 - Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності;
 - Рух коштів у результаті фінансової діяльності.
19. Звіт про власний капітал.
20. Податки.
21. Управління фінансовими ризиками.
22. Справедлива вартість.
23. Операції з пов'язаними особами.
24. Події після дати балансу.
25. Судові розгляди.

1. Інформація про Фінансову компанію

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕО» (далі – Фінансова компанія) було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України 05.12.2013 р., номер запису в ЄДР 1 070 102 0000 052222.

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕО»			
Скорочена назва	ТОВ «ФК ЛЕО»			
Фактична адреса	03148, м. Київ, пр. Леся Курбаса, 2-Г			
Юридична адреса	03148, м. Київ, пр. Леся Курбаса, 2-Г			
Код ЄДРПОУ	39010283			
Види діяльності (коди статистики)	<p>64.19 інші види грошового посередництва</p> <p>64.91 фінансовий лізинг</p> <p>64.92 інші види кредитування</p> <p>64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.</p> <p>66.12 посередництво за договорами по цінних паперах або товарах</p> <p>66.19 інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</p>			
Нааявні ліцензії та дозволи: (вид діяльності, орган ліцензування, видачі, строк дії)	Найменування виду діяльності	Ким видано	Серія, номер	Термін дії
	ПЕРЕКАЗ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ	Національним банком України	№ 31 від 09.12.2015	безстроково
	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	Нацкомфінпослуг	Розпорядження № 1043 від 11.04.2017	безстроково
	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	Нацкомфінпослуг	Розпорядження № 1043 від 11.04.2017	безстроково
	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	Нацкомфінпослуг	Розпорядження № 1585 від 11.05.2017	безстроково
	ТОРГІВЛЯ ВАЛЮТНИМИ ЦІННОСТЯМИ	Національним банком України	№47 від 24.05.2021	безстроково

Особи (орган) наділені найвищими управлінськими повноваженнями	Загальні збори учасників
Керівники (посада, П.І.Б.)	Директор Шевцова А.В.
Головний бухгалтер (П.І.Б.)	Сімоніка О.В.

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;
- здійснення валюто обмінних операцій (торгівля валютними цінностями);
- надання фінансових кредитів юридичним особам за рахунок власних коштів;
- факторинг;
- 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 2015р. №31, а також є Платіжною організацією міжнародної платіжної системи «ЛЕО» правила затверджено НБУ 03.01.2017р.

Станом на 31.12.2021р. штатна чисельність співробітників становить 24 особи.

Станом на 31.12.2021р. власником істотної часті ТОВ «ФК ЛЕО» є фізична особа Шевцова А.В.

Таблиця 1. Засновники Фінансової компанії станом на 31.12.2021 р.

<i>Засновники</i>	<i>Частка у капіталі станом на 31 грудня 2021 р. (%)</i>
Шевцова Альона Володимирівна	50,0 %
Капустін Віктор Володимирович	9,0 %
Гордієвський Вадим Іванович	11,5 %
громадянин Сполучених Штатів Америки Каплун Юрій	20,5 %
Духленко Катерина Сергіївна	9,0 %

2. Основа підготовки річної аудійованої фінансової звітності за 2021 рік

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 2021 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 2021 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.

Фінансову звітність затверджено Протоколом № 30/03-22 від 30 березня 2022 року.

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

Протягом 2021 року відновлення економіки було дещо слабшим, ніж очікувалося. Нові хвилі пандемії та штами коронавірусу змусили країни вчергове повертатися до посиленних карантинних обмежень. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов, це сповільнює відновлення ділової активності. Низький темп вакцинації в Україні створює додатковий ризик майбутніх економічних втрат за одночасного посилення інфляційного тиску в умовах відновлення глобальної економіки. Однак рекордний урожай ранніх зернових культур зумовив швидке зростання сільського господарства. Стійкий споживчий попит підтримав роздрібну торгівлю та пасажирообіг. Пожвавлення інвестиційної активності разом із сприятливою зовнішньою ціновою кон'юнктурою сприяли відновленню будівництва та промисловості. Таким чином економіка України потроху відновлюється, що позитивно впливає на платоспроможність населення. В той же час інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки НБУ.

За рахунок повільного впровадження низки реформ, слабого рівня захисту прав власності, військового конфлікту на території Східної України, інвестиційний клімат в Україні залишається на досить низькому рівні, хоча певне покращення тренду вже спостерігається. Несприятлива ситуація на ринку енергоносіїв разом із наслідками логістичних проблем у світі обмежуватимуть випуск української промисловості та стримуватимуть темпи відновлення економіки і в наступному році. З огляду на це, Національний банк переглянув прогноз зростання ВВП у 2022 році з 4% до 3,8%. У 2023 році економіка зросте на 4%.

Згідно прогнозу Національного банку України, зростання економіки на прогнозному горизонті забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням світової економіки та розширенням внутрішнього попиту, у тому числі інвестиційного. Також зберігатимуться доволі сприятливі умови торгівлі для українських експортерів. Позитивний вплив матиме й поступове поширення вакцинації, що дасть змогу уникнути локдаунів чи інших обмежень для економічної діяльності. Це, зокрема, допоможе повноцінно відновитися сектору послуг та сприятиме поступовому поверненню рівня участі населення в робочій силі до допандемічних рівнів.

Україна досягла угоди з МВФ на рівні персоналу (SLA). Це уможливило розгляд Радою директорів МВФ першого перегляду програми stand-by, а також запиту про продовження програми. Виконання діючої програми stand-by забезпечить надходження необхідного обсягу офіційного фінансування у 2022 році, кращі умови для зовнішніх запозичень, а також підтримає інтерес іноземних інвесторів до гривневих активів. Співпраця з МВФ сприятиме прискоренню економічного зростання, стабілізації інфляції на рівні цілі, й утриманню міжнародних резервів в обсязі 30–31 млрд дол. США в наступні роки.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску впродовж останніх місяців, Правління Національного банку України підвищило облікову ставку до 7,5%. Підвищення облікової ставки до 7,5% затверджено рішенням Правління Національного банку України від 15 квітня 2021 року № 142-рш «Про розмір облікової ставки».

Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан Фінансової компанії. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах

19 жовтня 2019 року набув чинності Закон № 79-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг».

Відповідно до Закону Національний банк України з 1 липня 2020 року став регулятором страхових, лізингових, фінансових компаній, кредитних спілок, ломбардів та бюро кредитних історій.

Протягом 2021 року НБУ:

- зняв заборону на окремі операції в іноземній валюті на умовах "форвард", "своп", маржинальну торгівлю та на розрахунки в іноземній валюті під час купівлі державних цінних паперів, номінованих у іноземній валюті;
- дозволив банкам та небанківським фінансовим установам купувати іноземну валюту в населення за безготівкові кошти через термінали самообслуговування;
- дозволив використання фізичним особам цифрових паспортів у мобільному застосунку "Дія" для переказу коштів у іноземній валюті за межі України та одержання таких переказів;
- збільшив е-ліміт для низки операцій фізичних осіб;
- затвердив «Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг», яке набрало чинності 17 квітня 2021 року (Положення). Положенням передбачено обов'язок небанківських фінансових установ надавати інформацію про свою структуру власності, вимоги до такої структури та чіткі критерії її прозорості;
- опублікував для обговорення концепції з побудови систем корпоративного управління, управління ризиками, внутрішнього контролю в небанківських фінансових установах та небанківських фінансових групах, завдяки яким на ринку мають сформуватися об'єктивні очікування щодо майбутнього регулювання та з'явитися більше часу для імплементації вимог регулятора у внутрішніх документах операторів

Регулятор продовжує активну роботу над зміною законодавства України з питань регулювання ринку небанківських фінансових послуг.

У 2021 році було підписано ЗУ «Про платіжні послуги» № 1591-IX, прийнятий парламентом 30 червня 2021 року. Документ адаптує українське законодавство до правового поля Європейського Союзу, що надалі дозволить інтегрувати платіжну систему України із системою ЄС. Новий закон базується на сучасних вимогах та враховує норми європейських регуляторних актів, зокрема Другої платіжної директиви (PSD2) та Директиви про електронні гроші (EMD). Закон посилює захист прав споживачів платіжних послуг та забезпечує прозорість їх надання. Зокрема, встановлюються вимоги до управління ризиками та автентифікації користувача. Перші вимоги закону вступають в силу вже з 2022 року. Очікується, що найбільші переваги від нового регулювання отримають саме компанії фінтех сектору, які зможуть стати більш технологічними, знизити собівартість послуг та отримують можливість знизити ціни послуг для споживачів. В той же час очікується, що з'явиться багато нових гравців на ринку та значно зросте конкуренція.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Україна знаходиться в загальносвітовому тренді діджиталізації фінансових послуг: віддалені онлайн-сервіси поступово відвойовує клієнтів у оффлайна. Вплив новітніх технологій на сучасний фінансовий ринок сьогодні дуже складно переоцінити. Фінтехіндустрія бурхливо та невпинно розвивається, проникає в усі сфери фінансової діяльності та демонструє клієнтам нові й зручні фінансові сервіси та інструменти. Завдяки цьому сучасний споживач кардинально змінює своє ставлення до фінансових послуг. Він прагне дистанційності, легкості та безпеки в управлінні власними фінансами. Покупки через інтернет та безконтактні платежі стали нормою для більшості споживачів. Так, у березні 2021 року 62% українських інтернет-користувачів у віці 16-65 років декларували, що сплачували за товари та послуги через інтернет. Ріст відбувся перш за все завдяки частці тих, хто оплачує товари та послуги в інтернеті хоча б раз на місяць. Згідно з дослідженням KPMG Global "Споживачі та нова реальність", продуктової е-commerce виріс на 107% в порівнянні з торішніми показниками. І хоча частка онлайн-покупок зараз біля 10%, ця цифра потенційно може зростати. Зростає і ринок онлайн-оплат за послуги: комунальні, транспортні та логістичні, тощо. Це все сприяє зростанню попиту на послуги Фінансової компанії

Фінансова компанія вживала заходи, відповідно до законодавства України, які були направлені на збереження здоров'я своїх співробітників і запобігання зараженню в своїх адміністративних приміщеннях, ретельне прибирання робочих місць, видача засобів індивідуального захисту, тестування при підозрі на захворювання і вимір температури тіла.

Економічне середовище, в якому Фінансова компанія проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу. Проте, основною діяльністю Фінансової компанії є переказ грошових коштів і в умовах пандемії безготівкові розрахунки в Україні зросли. Зазначені події

оцінюються як такі, що мають вплив на збільшення кількості та обсягів безконтактних платежів та розрахунків в інтернеті. Такий стрибок обумовлений тим, що через обмежувальні заходи люди змінили підхід та способи витрат грошей.

Однак, 24 лютого 2022 року розпочалася війна з боку Російської Федерації проти України, включаючи наземне, морське та повітряне вторгнення по всьому периметру спільного кордону, а також численні обстріли міст України, в тому числі важливих промислових та логістичних центрів, таких як Харків, Суми, Маріуполь та Київ.

Вторгнення Росії в Україну 24-го лютого 2022 року поставило під сумнів відновлення економіки від наслідків пандемії COVID-19 і спричинило катастрофу в регіоні, знищуючи життя, будинки та інфраструктуру.

Воєнний стан в історії України запроваджено вперше (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 р. № 64/2022), тому ніхто не знає, як події розвиватимуться далі. Поки не прийняті підзаконні акти, які детально опишуть, що саме зараз змінить режим воєнного стану в десяти областях.

Зниження ВВП України внаслідок агресивної війни, яку розв'язала проти неї російська федерація, може сягнути позначки «мінус» 10% у 2022 році, однак ці прогнози залежать від розвитку ситуації в Україні.

Зокрема, прогнозується, що динаміка реального ВВП України становитиме «мінус» 10% у 2022 році – з урахуванням, що бойові дії в Україні не затягнуться на дуже тривалий період. Це вже враховує отримання Україною екстреного фінансування МВФ у розмірі \$1,4 мільярди.

Для порівняння, в «ковідний» 2020-й рік динаміка зростання реального ВВП України теж була негативною, на рівні «мінус» 4%, однак у 2021-му цей показник становив уже «плюс» 3,2%.

Крім того, обсяги виробництва в Україні внаслідок війни можуть зменшитися на 25-35%. Такий прогноз розрахований на основі реальних тенденцій, які спостерігалися в Іраку, Лівані, Сирії, Ємені та інших країнах, де точилися бойові дії.

Ще один важливий показник – дефіцит зовнішнього фінансування, за прогнозами Фонду, сягатиме \$4,8 мільярди та може змінюватися в залежності від тривалості бойових дій.

У МВФ не прогнозують, яким може бути курс гривні по відношенню до американського долара або євро. Натомість у фонді позитивно оцінюють кроки уряду України, які він застосував для зменшення негативного впливу на національну валюту.

Очікується, що державний борг України в 2022 році зросте до 60% ВВП, адже відповіді потребуватимуть гуманітарна криза, а також реконструкція інфраструктури в Україні.

У МВФ також зауважили, що війна росії проти України вже призвела до різкого зростання цін на енергоносії, що матиме негативний вплив на світову економіку. Крім того, постраждають продовольчі ринки. За оцінками МВФ, росія також зазнає глибокої рецесії, прогнози Фонду по цьому питанню очікується оголосити наступного місяця.

9 березня виконавча рада МВФ схвалила виплату \$1,4 мільярда (1005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI). Пакет допомоги має на меті допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити наслідки війни для національної економіки.

В уряді констатують, що економічна активність в Україні внаслідок війни зупинилася на $\frac{3}{4}$. Європейська Бізнес Асоціація повідомляє, що через воєнну агресію РФ 42% малих та середніх підприємств не працюють взагалі та лише 13% продовжують роботу у повному обсязі.

Із 24 лютого 2022 року валютний ринок працює в режимі обмежень. Офіційний курс зафіксовано та введено низку тимчасових валютних обмежень. Так, уповноваженим установам заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Зокрема, обмеження не поширюються на операції з купівлі іноземної валюти для придбання товарів критичного імпорту за переліком, затвердженим Кабінетом Міністрів України, а також валютних операцій для проведення мобілізаційних та інших заходів у сферах забезпечення національної безпеки та оборони.

Основний потік оборотів (прибутків) компанії від надання фінансових послуг здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, мобільних додатків та в інтернеті, тому Фінансова компанія продовжує працювати та нарощує темпи для стабільної роботи фінансового ринку та підтримки держави, тобто забезпечення роботою людей, у тому числі й тих, які вимушено залишили постійне місце проживання, можливість виплат заробітної платні, наповнення державного бюджету, звідки й відбувається фінансування нашої оборони.

4. Невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФО, як основи складання фінансової звітності

Указом Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – «Указ») на території України введення воєнного стану з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 60 діб.

Торгово-промислова палата України (далі – «ТПП України») листом №2024/02.0-7.1 від 28.02.2022 року засвідчує форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану відповідно до Указу. Також ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності по зобов'язанням, виконання яких настало згідно з умовами договору і виконання яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили).

Внаслідок воєнної агресії, яку неперпинно веде Російська Федерація на території України з 24 лютого 2022 року це створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФО, як основи складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності Фінансової компанії, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Фінансова компанія не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності. Фінансова компанія не припинила надання послуг з переказу коштів, динаміка по частковому зменшенню обсягу операцій присутня та пов'язана з проведенням активних бойових дій у частині регіонів України, проте беручи до уваги нинішні активності, Фінансова компанія очікує найближчим часом їх суттєве збільшення.

Оскільки, основною діяльністю Фінансової компанії є переказ коштів, в умовах воєнного стану безготівкові розрахунки в Україні є досить актуальними. Фінансова компанія продовжує приймати р2р перекази та кошти для подальшого переказу на користь основних контрагентів.

Збережені всі бізнес відносини між партнерами, надання інформаційних та технологічних послуг, вчасне та якісне функціонування системи переказів коштів забезпечують та нарощують темпи для стабільної роботи фінансового ринку та підтримки держави. Компанія приймає кошти на користь благодійних організацій на безкомісійних умовах та співпрацює з волонтерами.

Всі працівники Фінансової компанії продовжують працювати в штатному режимі без зменшення кількості штатних працівників. З боку управлінського персоналу та керівництва задіяні всі міри задля безпечного, комфортного та безперебійного робочого процесу співробітників, заробітна плата виплачується вчасно та в повному обсязі.

Національний банк України докладає усіх зусиль, аби фінансова система країни працювала справно та злагоджено — навіть у воєнні часи. Водночас Національний банк закликає громадян під час покупок надавати перевагу безготівковим розрахункам.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Фінансової компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фінансової компанії;
 - відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
 - є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
 - є повною в усіх суттєвих аспектах.
- Під час здійснення судження керівництво Фінансової компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:
- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
 - визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Фінансової компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Використання суджень, 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 відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

У звітності за 9 місяців 2021 року Фінансова компанія дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності.

В процесі складання фінансової звітності на підставі затвердженої облікової політики керівництво Фінансової компанії застосувало наступні судження, які мають значний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності.

Судження щодо справедливої вартості активів Фінансової компанії

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Фінансової компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, грошових потоків від утримання фінансових інструментів, які 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 фінансових інструментів та строків давності, що не є підконтрольним керівництву Фінансової компанії фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Розрахунок ефективної ставки процента ґрунтується на сумі витрат, пов'язаних з придбання фінансового активу та запланованих грошових потоків від утримання такого активу по періодам погашення.

Визначення невідомого періоду оренди

Фінансова компанія визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку (якщо Фінансова компанія обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість) та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди (якщо Фінансова компанія обґрунтовано впевнена у тому, що воно не реалізує таку можливість).

Фінансова компанія є орендарем за договором оренди приміщення, яке використовується для здійснення основної діяльності. При визначенні невідомого періоду оренди керівництво Фінансової компанії визначило, що воно не скористується правом дострокового розірвання договору, тобто, не реалізує можливість припинити дію оренди. Розглянувши всі доречні факти та обставини, управлінський персонал Фінансової компанії дійшов висновку, що Договір оренди офісного приміщення забезпечений правовою санкцією і є довгострокою орендою.

Невідомим періодом оренди Фінансова компанія вважає період, який визначений договором оренди для повідомлення іншої сторони про намір припинити дію договору оренди. Відповідно до укладеного договору оренди цей період становить 12 місяців.

Оцінки та припущення

Основні припущення, що стосуються майбутнього та основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році наведені нижче.

Очікувані грошові потоки від придбаного кредитно-знеціненого активу

Під час розрахунку відкоригованої на кредитний ризик ефективної ставки відсотка під час первісного визнання придбаних кредитно-знецінених фінансових активів Фінансова компанія включила первісні очікувані кредитні збитки в оцінювані грошові потоки. Станом на кожну звітну дату керівництво Фінансової компанії переглядає свої очікування грошових потоків та визнає кумулятивні

зміни в очікуваних кредитних збитках.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок COVID-19. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з пандемією COVID-19, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки, що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу пандемії COVID-19. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу COVID-19 наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

Нові чи змінені МСФЗ, що діють в поточному році

Фінансова компанія вперше застосувало окремі стандарти та поправки які вступають в дію у відношенні періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше. Фінансова компанія не застосовувало достроково, стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в дію.

З 01.01.2021 вступили в силу наступні нові стандарти та поправки:

Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки по оренді, пов'язані з пандемією Covid-19, які діють після 30 червня 2021 року»

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 – «Поступки по оренді, пов'язані з пандемією Covid-19». Ця поправка передбачає факультативне спрощення практичного характеру. Орендарі можуть бути звільнені від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди.

Спрощення практичного характеру може застосовуватися тільки до поступок по оренді, безпосередньо у зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в тому випадку, якщо будуть дотримані всі наступні умови:

зміна орендних платежів призводить до перегляду суми відшкодування за оренду, яка стає менше або практично дорівнює сумі відшкодування за оренду;

будь-яке зниження орендних платежів впливає тільки на ті платежі, які підлягають сплаті на 30 червня 2021 року або до цієї дати;

відсутні суттєві зміни в інших умовах договору оренди.

Орендар, який приймає таке рішення, повинен обліковувати будь-яку зміну орендних платежів, які обумовлені поступкою по оренді, які пов'язані з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як така зміна відображалась би в обліку, згідно МСФЗ 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалось, що вказана поправка буде застосовуватись до 30 червня 2021 року, однак зв'язку з триваючим впливом пандемії COVID-19, Рада з МСФЗ вирішила подовжити строк застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року. Нова поправка застосовується у відношенні річних звітних періодів, які починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дозволено дострокове застосування.

Фінансова компанія не застосовувала поправку в попередньому річному періоді, та не застосовувало поправку в 2021 році.

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

Зміни надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Зміни передбачають наступне:

- ✓ спрощення практичного характеру, згідно якого зміна договору чи зміна грошових потоків, яка безпосередньо вимагається реформою, повинні розглядатись, як зміна плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- ✓ допускається внесення змін, які вимагаються реформою IBOR у визначення відносин хеджування і документацію хеджування без припинення відносин хеджування;
- ✓ суб'єктам надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимоги відносно окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою

визначається на розгляд суб'єкта в якості ризикового компоненту у відносинах хеджування.

Зазначені зміни не вплинули на фінансову звітність Фінансової компанії.

МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) «Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство» (запроваджується з 2021 року)

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільним підприємством, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Аналогічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в екс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Даний стандарт не має впливу на Фінансову компанію.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

МСБО 16 «Основні засоби»

Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Ефективна дата 01.01.2022 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.

Ефективна дата 01.01.2022 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні

використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.

Ефективна дата 01.01.2022 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

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) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії, виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Ефективна дата 01.01.2022 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Ефективна дата 01.01.2022 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко був представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Ефективна дата: Відсутня, оскільки стосується лише прикладу. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.

Ефективна дата 01.01.2022 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- ✓ уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- ✓ класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- ✓ роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане 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; і «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Ефективна дата 01.01.2023 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю».

Зміни також визначають, 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.

Ефективна дата 01.01.2023 року. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі тимчасові різниці, як ті, що підлягають оподаткуванню так і ті, що підлягають вирахуванню. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникли.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, пов'язаних:

i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і
(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Ефективна дата 01.01.2023 року. . Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Фінансової компанії

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.

Деякі види договорів страхування виключаються зі сфери застосування МСФЗ 17, дозволено спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан. Також МСФЗ 17 регламентує визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків, зміни у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки, розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM), можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів.

Ефективна дата 01.01.2023 року.

Запровадження стандарту не буде мати впливу на Фінансову компанію.

6. 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 та 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.

Таблиця 2. Для цілей складання фінансової звітності Фінансова компанія використовує наступну класифікацію основних засобів та строки їх амортизації:

	Строк корисного 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, оплати митних зборів і податків. Первісною вартістю безоплатно отриманих основних засобів є справедлива вартість на дату отримання з урахуванням додаткових витрат. На справедливую 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 зараховується 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 справедливую 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 відображати 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 рахунку 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 звітної 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, справедливої вартості 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.

Фінансова компанія 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 належать 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 Фінансова компанія 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 Фінансова компанія 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 справедливої 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 справедливої 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 справедливої 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'юнктурі 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 Фінансова компанія 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 Фінансова компанія 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 Фінансовою компанією 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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.

7. 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 31.12.2021 р. становить 922 тис. грн., знос – 516 тис. грн.. Нарахування амортизації здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання.

Нематеріальні активи Фінансової компанії станом на 31.12.2021 р. наведено в таблиці 3.

Таблиця 3. Нематеріальні активи Фінансової компанії станом на 31.12.2021 р.

	<i>Нематеріальні активи, тис. грн.</i>
На 31 грудня 2020 р.	570
первісна (переоцінена) вартість	922
накопичена амортизація	352
Балансова вартість	570
На 31 грудня 2021 р.	406
первісна (переоцінена) вартість	922
накопичена амортизація	516
Балансова вартість	406

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

8. Основні засоби

До складу основних засобів Фінансової компанії входять машини та обладнання (обчислювальна, комп'ютерна, офісна техніка), автомобіль, та інші основні засоби. Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2021 р. становить 4 651 тис. грн., знос – 2 049 тис. грн., що становить 44,06% первісної вартості.

Таблиця 4. Основні засоби Фінансової компанії за групами станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 років, тис. грн.:

	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Орендовані необоротні активи</i>	<i>Інші основні фонди</i>	<i>Всього</i>
Надійшло за період	46	-	497	90	633
Вибуло за період	212	-	-	-	212
Амортизація	214	610	40	6	870
На 31 грудня 2020 р.					
Первісна (переоцінена) вартість	1 502	4 052	497	96	6 147
Накопичена амортизація та знецінення	943	1 068	40	12	2 063
Балансова вартість	559	2 984	457	84	4 084
Зміни балансової вартості за 2021 рік					
Надійшло за період	27	-	-	-	27
Вибуло за період	(1 024)	-	(497)	-	(1 521)
Амортизація	149	610	-	30	789
На 31 грудня 2021 р.					
первісна (переоцінена) вартість	505	4 052	-	94	4 651
накопичена амортизація та знецінення	333	1 678	-	38	2 049
Балансова вартість	172	2 374	-	56	2 602

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

9. Інші фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2021 фінансові інвестиції, що включені до складу статті балансу «Інші довгострокові фінансові інвестиції» представлені облігаціями внутрішньої державної позики серії UA4000213227 придбаними 29.09.2021р. у загальній кількості 1960 шт. Дата погашення 01.11.2023.

Номінальна дохідність цінних паперів складає 10,95% річних. Означені цінні папери тримаються до погашення без очікувань щодо перепродажу та обліковуються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 5. Фінансові інвестиції Фінансової компанії станом на 31.12.2021 р., тис. грн.:

	<i>Інші фінансові інвестиції</i>
На 31 грудня 2020 р.	-
Інші фінансові інвестиції	-
На 31 грудня 2021 р.	1 991
Інші фінансові інвестиції	1 991

10. Інші необоротні активи

Відповідно до МСБО 16 «Оренда» Фінансова компанія обліковує право на користування орендним приміщенням та довгострокове зобов'язання по оренді у складі необоротних матеріальних активів. Первісна оцінка орендованого зобов'язання складає 496 тис. грн., Станом на 31.12.2021 р. накопичена амортизація складає 278 тис. грн.

Інші необоротні активи станом на 31.12.2021 р. складають 218 тис. грн.

11. 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 5.

Таблиця 6. Поточна дебіторська заборгованість (тис. грн.) за її видами станом на 31.12.2021 р., тис. грн.:

	<i>31 грудня 2020 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	3 880	5 666
<i>в тому числі:</i>		
- Винагорода Платіжної організації за обробку транзакцій / Винагорода Учасника МПС, належна до сплати іншими учасниками МПС за Платежами, прийнятими Учасником МПС на користь Отримувачів, з якими іншими учасниками МПС укладені договори на прийом платежів	239	103
- Винагорода Фінансової компанії за надані послуги з переказу коштів замовнику	2	12
-Винагорода за послуги з перевірки в СА ФМ транзакцій з переказу коштів	-	5 531
-Заборгованість Учасників за вступ до платіжної системи	10	20
- Роялті	3 340	-
- За реалізовані необоротні активи	76	-

-інше	213	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами, в тому числі:	496	561
- Попередня оплата за послуги хостингу	18	1
- Попередня оплата за послуги страхування та ремонт автомобіля	-	141
- Передоплата за надання рекламних послуг	222	22
- Вступні Членські внески за 2021/2022 рік (відповідно)	8	174
- Спонсорська допомога за 1 квартал 2021/2022 року(відповідно)	180	180
- Попередня сплата за послуги охорони	-	4
-Попередня оплата за послуги з оренди приміщень	38	7
- Сплата за постачання прим та пакетів оновлення компютерної програми для подання звітності	-	9
- Авансовий платіж за послуги супроводу програмного забезпечення	15	15
- Сплата за доступ до онлайн-сервісу для перевірки суб'єктів господарювання	-	5
- Інше	15	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в тому числі:	7	-
-Відсотки, нараховані на залишок коштів на поточному рахунку	7	-
Інша поточна дебіторська заборгованість в тому числі:	26 446	502 643
- Заборгованість Агентів з прийнятих грошових коштів	1 268	101 582
- Заборгованість Учасників з прийнятих грошових коштів	12 446	480
- Аванс, сплачений Провайдером для забезпечення подальшого переказу прийнятих коштів	5 278	385 294
-Заборгованість з приймання переказу грошових коштів Учасників в рамках діяльності платіжної організації	7 489	15 287
-інше	35	-

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 діяльністю платіжної організації/ 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.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства та створюється резерв на покриття сумнівної дебіторської заборгованості з подальшим переглядом на кожну звітну дату.

Таблиця 7. Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості за станом на 31.12.2021 представлений нижче, тис. грн.:

<i>Рівень ризику заборгованості</i>	<i>Розмір ставки резерву</i>	<i>Розмір заборгованості</i>	<i>Сума резерву, тис. грн.</i>
Контрольований	10,00%	0,00	0,00

Сумнівний	25,00%	0,00	0,00
Прострочений	50,00%	0,00	0,00
Безнадійний	90,00%	138	124
ВСЬОГО:		138	124

Таблиця 8. Рух резерву сумнівної дебіторської заборгованості за період представлено нижче, грн.:

На початок періоду, грн.	34
Нарахування протягом за 2021 рік, грн.	91
Списання дебіторської заборгованості за рахунок резерву, грн.	-
Відновлення сум резерву, грн.	91
Інші зміни, грн.	-
На кінець періоду, грн.	124

12. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції Компанії на 31.12.2021 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 31.12.2021 р. по результатам тестування на знецінення підстав для зміни справедливої вартості даних сертифікатів не було, відповідно вартість ІС не змінилась.

Таблиця 9. Поточні фінансові інвестиції Фінансової компанії станом на 31.12.2021 р., тис. грн.:

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Поточні фінансові інвестиції	0	0
Всього:	0	0

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображаються: готівка в касах Фінансової компанії, гроші на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, а також грошових коштів в дорозі, електронних грошей, еквівалентів грошей.

Таблиця 10. Грошові кошти Фінансової компанії станом на 31.12.2021 р., тис. грн.:

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Грошові кошти на банківських рахунках, з них:	61 039	122 328
Інвестиційного рівня:		
uaAAA	-	1
uaAA+	463	1007
uaAA	60 551	121 281
Спекулятивного рівня:		
uaBB	25	39
Готівка (в касі/ПТКС)	2 133	1 237
*Грошові кошти в дорозі	412	295
Всього:	63 584	123 860

*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.

14. Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 19 700 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 р. зобов'язання зі сплати «Зареєстрований (пайовий) капітал» відсутні. Статутний капітал сформовано та сплачено грошовими коштами повністю.

На протязі 2021 р. відбулися зміни у складі Учасників Фінансової компанії:

Згідно Рішення Національного банку України №21/2958-ПК від 01.10.2021 року погоджено набуття Гордієвським Вадимом Івановичем істотної участі у Товаристві з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» шляхом прямого володіння 11,5% статутного капіталу фінансової компанії. Згідно Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі Фінансової компанії з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕО» від «13» жовтня 2021 року Продавець, Шевцова Альона Володимирівна (громадянка України, паспорт КМ № 962378 Виданий Київський РВ у м. Одесі ГУДМС України в Одеській обл., дата видачі: 17.07.2015 р., зареєстрована за адресою: 65121, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, вулиця Маршала Жукова, будинок 32, КВАРТИРА 236, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3212716707) передав, а Покупець, Гордієвський Вадим Іванович (громадянин України, паспорт СМ № 956202, виданий Києво-Святошинським РВ ГУ МВС України в Київській області, дата видачі 01.08.2007 р., зареєстрований за адресою: 08162, Київська обл., Києво-Святошинський район, смт Чабани, вулиця Нова, будинок 27, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2710123319) прийняв частку у розмірі 492 502,5 гривень, що становить 2,5% статутного капіталу Фінансової компанії.

Таблиця 11. Учасники та їх частки станом на 31.12.2021 р.:

	<i>Розмір вкладу, грн.</i>	<i>% у СК</i>
Шевцова Альона Володимирівна	9 850 050,00	50,0%
Капустін Віктор Володимирович	1 773 009,00	9%
Гордієвський Вадим Іванович	2 265 511,50	11,5%
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 Фінансової компанії.

Резервний капітал Фінансової компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Фінансової компанії 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 Фінансової компанії до досягнення визначеного розміру.

Чистий прибуток за 2021 рік склав 54 357 тис. грн. Відповідно до рішення Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Фінансової компанії, у розмірі 5% від суми чистого прибутку за 2021 рік відраховано до Резервного капіталу 2 717 тис. грн. За 2020 рік довідраховано 173 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. Резервний капітал Фінансової компанії становить 3 730 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.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021 р. становить 65 140 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Фінансової компанії на 31.12.2021 р. становить 88 570 тис. грн.

15. Довгострокові зобов'язання

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

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

Таблиця 12. Загальні данні щодо довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2021 року, тис. грн.

Довгострокові зобов'язання	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Відстрочені податкові зобов'язання	16	-
Інші довгострокові зобов'язання (оперативна оренда)	234	-
Довгострокове забезпечення	461	-
Всього	711	-

16. 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 13. Суми заборгованості станом на 31.12.2021 року, тис. грн.

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Фінансові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	218	174
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	285	7 313
<i>в тому числі:</i>		
-Винагорода Банку(без ПДВ за кожний Переказ, що здійснений Фінансовою компанією) за надані Фінансовій компанії Послуги	2	4 061
-Послуги з забезпечення доступу до сервісу	136	3 161
-Винагорода Учасників платіжної системи за послуги з переказу коштів	2	-
-Послуги з технічної обробки Запитів Абонентів до Фінансової компанії	55	-
-Заборгованість за технічний супровід еквайрінгу електронних платіжних засобів	36	9
-Заборгованість за оренду приміщення та компенсацію комунальних витрат	17	9
-Послуги у сфері інформатизації/віртуальні мережі/інтернет	2	50
-Послуги з реклами	-	12
-Нотаріальні послуги	6	-
-Послуги зв'язку/пошта	4	4
-Ліцензії ПО (он-лайн сервісів)	10	-
-Послуги охорони/спостереження	4	-
-Інше	11	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	62	2
Всього:	565	7 490

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами представляє собою заборгованість зі сплати страхового внеску (згідно з правилами Платіжної системи).

Поточні зобов'язання щодо розрахунків з бюджетом складаються з нарахованого, але не сплаченого до бюджету податку на прибуток, податок на доходи фізичних осіб та військовий збір.

Таблиця 14. Поточні зобов'язання станом на 31.12.2021 року, тис. грн.:

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021р.
Нефінансові зобов'язання		
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом	3 663	-
Зобов'язання за розрахунками зі страхування	17	-
Заборгованість з оплати праці	24 999	-
Поточні забезпечення (забезпечення на оплату відпусток працівників)	-	28 903
Всього:	28 679	28 903

Поточні забезпечення включають нарахований резерв відпусток, що станом на 31.12.2021 р. та складають 28 903 тис. грн.

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 15. Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2021 року, тис. грн.:

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Інші поточні зобов'язання		
<i>в тому числі:</i>		
- Сплачені аванси Агентами для забезпечення подальшого переказу грошових коштів	19 990	22 705
- Зобов'язання перед учасниками Платіжної системи	1 516	981
- Заборгованість по договорам приймання-переказу коштів, що прийняті Фінансовою компанією і належать до перерахування замовнику	18 965	489 304
-Інше	27	-
Всього:	40 498	512 990

17. 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 Фінансової компанії, 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.

Таблиця 16. Дохід від реалізації послуг станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 років, тис. грн.:

	2020 р.	2021 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	119 698	735 566
<i>в тому числі:</i>		
-Винагорода Платіжної організації за обробку транзакцій Учасників МПС по прийнятим Платежам/ Винагорода належна до сплати іншими учасниками МПС за Платежами/Винагорода за прийнятими платежами на користь Замовників	119 569	689 187
-Винагорода за послуги з перевірки в СА ФМ транзакцій з переказу коштів	-	45 265
-дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	129	1 114
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(49 873)	(482 520)
<i>в тому числі:</i>		
-витрати, прямо пов'язанні з наданням фінансових послуг	47 087	473 484
-витрати за послуги проведення заходів та процедури з належної перевірки та оцінки	-	5 251
-амортизація /витрати на придбання МШП	1 036	978
-матеріальні витрати	164	6
-послуги банків	729	347
-витрати на оплату праці	342	1 073
-відрахування на соціальні заходи	90	222
-послуги охорони	7	6
-послуги оренди приміщень	158	45
-хостинг	46	741
-послуги з інкасації	17	6
-послуги з технічного супроводу еквайрінгу електронних платіжних засобів	36	54
-членські внески до інших ПС	20	18
-послуги зв'язку	16	101
-інше	125	185
Валовий прибуток:	69 825	253 046

Таблиця 17. Інші операційні доходи на 31.12.2020 та 31.12.2021 років, тис. грн.:

	2020 р.	2021 р.
Інші операційні доходи	6 798	4 268
<i>в тому числі:</i>		
-дохід від реалізації необоротних активів	-	342
-дохід від операційної курсової різниці	1 203	181
-дохід від відшкодування раніше списаних активів	-	3 726
-дохід від списання кредиторської заборгованості	5 132	11
-дохід від безоплатно отриманих активів	-	7
-дохід від нарахування процентів на залишки на рахунках	462	-
-інше	1	1
Всього:	6 798	4 268

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 18. Адміністративні та інші операційні витрати станом на 31.12.2020 та 31.12.2021 років, тис. грн.:

	2020 р.	2021 р.
Адміністративні витрати	50 922	180 878
-витрати на оплату праці	49 233	178 215
-відрахування на соціальні заходи	285	746
-амортизація	254	232
-витрати на послуги банку	61	58
-винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські, юридичні та інші послуги	126	373
-послуги оренди приміщень	490	195
-витрати на інформаційне забезпечення, придбання літератури, оплату інтернет-послуг періодики	76	132
-витрати на послуги інтернет/зв'язок/пошта	140	137
-витрати на підвищення кваліфікації працівників	20	52
-витрати на ремонт/страхування ОЗ	186	187
-витрати на придбання ліцензій та інших спеціальних дозволів	-	89
-інше	51	462
Інші операційні витрати	1 914	6 063
<i>в тому числі:</i>		
Витрати на збут:		
-витрати на оплату праці	172	364
-відрахування на соціальні заходи	41	37
-витрати на рекламу	-	1 564
Інші витрати операційної діяльності:		
-витрати на створення резерву на сумнівну дебіторську заборгованість	38	91
-витрати від операційної курсової різниці	280	633
-визнані штрафи	1	549
-технічне обслуговування касового ПО	19	67
-благодійні внески/допомоги Covid-19	1 074	-
-спонсорство	180	1 706
-витрати на придбання ліцензій та інших спеціальних дозволів	85	-
-витрати на послуги інтернет/охорона/зв'язок	13	6
-собівартість реалізованих ОЗ	-	263
-витрати від списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	454
-членські внески	-	233
-інше	11	96
Всього:	52 836	186 941

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 виду діяльності «надання фінансових послуг», та відображає доходи у вигляді курсової різниці, за такими операціями, у складі операційних доходів/витрат.

Таблиця 19. Фінансова діяльність за 2020 та 2021 роки, тис. грн.:

	2020 р.	2021 р.
Інші фінансові доходи	-	387
Інші доходи	-	37
Інші витрати	-	27

Інші фінансові доходи складаються з відсотків отриманих за фінансовими інвестиціями – 101 тис. грн. та відсотків банку, нараховані на залишок коштів на поточному рахунку – 286 тис. грн.

Інші доходи включають в себе страхове відшкодування збитку – 37 тис. грн.

Інші витрати складаються з визнаних фінансових витрат (амортизації «дисконту») за довгостроковою орендою – 27 тис. грн.

Таблиця 20. Фінансовий результат за 2020 та 2021 роки тис. грн.:

	2020 р.	2021 р.
Фінансовий результат до оподаткування	23 787	70 770
Витрати з податку на прибуток	(3 663)	(16 413)
Чистий фінансовий результат (прибуток)	20 124	54 357

18. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 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 Фінансової компанії.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

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

Таблиця 21. Операційна діяльність за 2020 та 2021 роки, тис. грн.:

	2020 рік	2021 рік
від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	110 666	849 597
цільового фінансування	-	32
Надходження від повернення авансів	228	13
від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	455	293
від отримання роялті, авторських винагород	3 340	3 340
інші надходження, які складаються з надходжень коштів від споживачів послуг на переказ на користь третіх осіб	2 088 389	4 818 619
на оплату товарів (робіт, послуг)	28 522	50 785
на оплату праці	14 846	146 690
на оплату відрахувань на соціальні заходи	366	1 075
на оплату зобов'язань з податків і зборів	9 737	50 145
на оплату авансів	3 000	-
повернення авансів	1	61
інші витрачання, які складаються витрачання за договорами прийому платежів на користь третіх осіб.	2 087 271	5 361 640
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	59 335	61 498

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Таблиця 22. Фінансова діяльність за 2020 та 2021 роки тис. грн.

	2020 р.	2021 р.
від реалізації необоротних активів	-	746
від отриманих відсотків	-	107
на придбання фінансових інвестицій	-	1 997
на придбання необоротних активів	-	27
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	- 1 171

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.

Таблиця 23. Фінансова діяльність за 2020 та 2021 роки тис. грн.

	2020 р.	2021 р.
від власного капіталу	-	-
на сплату дивідендів	1 031	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(1 031)	-

Таблиця 24. Чистий рух грошових коштів за 2020 та 2021 роки, тис. грн.:

	2020 рік	2021 рік
Чистий рух грошових коштів за звітний період	58 304	60 327
Залишок коштів на початок періоду	5 280	63 584
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	(51)
Залишок коштів на кінець року	63 584	123 860

19. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Фінансової компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Фінансової компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Фінансової компанії 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 31.12.2021 р. становить 19 700 тис. грн. Зміни в статутному капіталі за 2021 рік не відбувались.

За 2021 рік відбулося зменшення капіталу у дооцінках на суму 37 тис. грн. у зв'язку з реалізацією раніше дооцінених основних засобів. Станом на 31.12.2021 р. капітал у дооцінках відсутній.

Станом на 31.12.2021 р. резервний капітал становить 3 730 тис. грн. Відповідно до рішення Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Фінансової компанії, у розмірі 5% від суми чистого прибутку за 2021 рік відраховано до Резервного капіталу 2 717 тис. грн. За 2020 рік довідраховано 173 тис. грн.

За 2021 рік чистий прибуток склав 54 357 тис. грн. За 2021 рік відбулися інші зміни в капіталі в сумі 115 тис. грн. (збиток). Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021 р. становить 65 140 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Фінансової компанії становить на 31.12.2021 р. 88 570 тис. грн.

20. Податки

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

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

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

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- 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 оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові зобов'язання у Фінансовій компанії наявні у зв'язку із існуючими у дооцінці активами та станом на 31.12.2021 р. складають 16 тис. грн.

21. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик - це ризик виникнення у Фінансовій компанії збитків, викликаних невиконанням покупцем або контрагентом своїх договірних зобов'язань. Цей ризик пов'язаний, в основному, з наявними у Фінансовій компанії грошовими коштами, іншою дебіторською заборгованістю і цінними паперами.

Кредитний ризик виникає по різних категоріях фінансових активів, що включають грошові кошти та їх еквіваленти, контрактні грошові потоки за борговими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю, а також за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, похідними фінансовими інструментами з накопиченим позитивним результатом, депозитах в банках і фінансових установах, а також за непогашеною торговою дебіторською заборгованістю контрагентів.

Фінансова компанія реалізує ряд заходів, що дозволяють здійснювати управління кредитним ризиком, в тому числі такі: оцінка кредитоспроможності контрагентів, встановлення індивідуальних лімітів та умов платежу в залежності від фінансового стану контрагента, контроль авансових платежів, заходи щодо роботи з дебіторською заборгованістю за бізнес-напрямами тощо. Оцінка кредитоспроможності зовнішніх контрагентів здійснюється по відношенню до всіх покупців і їх фінансових гарантів, а також продавців товарів і послуг, що діють на умовах передоплати. Фінансова компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану. Суттєві непогашені залишки переглядаються на постійній основі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Керівництво Фінансової компанії здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик, пов'язаний з невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів, розміщених на банківських рахунках.

Торгова та інша дебіторська заборгованість

На рівень кредитного ризику в Фінансовій компанії в основному впливають індивідуальні характеристики кожного контрагента. Для кожного Учасника індивідуально встановлюється кредитний ліміт як максимальна сума прийнятого Фінансовою компанією кредитного ризику з урахуванням характеристик, наприклад:

- показники фінансової звітності контрагента;
- історія взаємин покупця з Фінансовою компанією;

- кредитна історія контрагента;
- тривалість відносин контрагента з Фінансовою компанією, включаючи аналіз заборгованості контрагента по термінах.

Рівень дебіторської заборгованості контролюється по Учасникам автоматично в системі За загальним правилом, перевищення заборгованості покупця над встановленої сумою кредитного ліміту забезпечується авансовими платежами для переказу прийнятих коштів.

Фінансова компанія регулярно оцінює кредитну якість торгової та іншої дебіторської заборгованості з урахуванням аналізу заборгованості за термінами виникнення, тривалості взаємовідносин Учасників з Фінансовою компанією. Для виявлення суттєвого зростання кредитного ризику Фінансова компанія порівнює показники платоспроможності контрагента на звітну дату з аналогічними показниками на дату первісного визнання дебіторської заборгованості. При цьому враховується доступна допоміжна і прийнятна прогнозна інформація.

Фінансова компанія не створює резерв під очікувані кредитні збитки, оскільки вся дебіторська заборгованість являє собою поточну заборгованість Учасників за основним видом діяльності, носить короткостроковий характер і не має істотного фінансового компонента.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Фінансова компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення в звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво забезпечило доступність довгострокових джерел фінансування.

Фінансова компанія також здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків за основним видом діяльності.

Фінансова компанія аналізує свої активи та можливість отримання грошових коштів, а також зобов'язання за строками погашення та планує грошові потоки залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

Фінансова компанія не проводить дисконтування, оскільки вся дебіторська заборгованість є поточною, 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 діяльністю платіжної організації/ 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).

Таблиця 25. Аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2021 років, тис. грн.:

Станом на 31 грудня 2020 року	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	Понад 5 років	Всього
Активи					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3 880	-	-	-	3 880
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7	-	-	-	7
Інша поточна дебіторська заборгованість	26 446	-	-	-	26 446
Гроші та їх еквіваленти	63 584	-	-	-	63 584
Всього фінансові активи	93 917	-	-	-	93 917
Зобов'язання					
Інші довгострокові зобов'язання (кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди)	-	-	234	-	234
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	218	-	218

(з оренди)					
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	285	-	-	-	285
Інші поточні зобов'язання	40 498	-	-	-	40 498
Всього фінансові зобов'язання	40 783	-	452	-	41 235
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	53 134	-	- 452	-	52 682
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	53 134	53 134	52 682	52 682	-
Станом на 31 грудня 2021 року					
	<i>До 3 місяців</i>	<i>3-12 місяців</i>	<i>1-5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Всього</i>
Активи					
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	-	-	1 991	-	1 991
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5 666	-	-	-	5 666
Інша поточна дебіторська заборгованість	502 643	-	-	-	502 643
Гроші та їх еквіваленти	123 860				123 860
Всього фінансові активи	632 169	-	1 991	-	634 160
Зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (з оренди)	-	174	-	-	174
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 313	-	-	-	7 313
Інші поточні зобов'язання	512 990	-	-	-	512 990
Всього	520 303	174	-	-	520 477
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	111 866	- 174	1 991	-	113 683
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	111 866	111 692	113 683	113 683	-

Ринковий ризик

Ринковий ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів.

Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки.

Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ймовірність виникнення можливих збитків унаслідок несприятливих змін курсів іноземних валют. Фактори, які впливають на ризик, можна розподілити на дві групи:

- ✓ збільшують ризик:
 - коливання валютних курсів;
 - відкриті валютні позиції.
- ✓ зменшують ризик:
 - ліміти позицій за валютами;
 - контроль за ризикам з боку керівництва;
 - використання методів хеджування.

На валютному ринку України здійснюються операції з купівлі/продажу безготівкової та готівкової іноземної валюти, а також банківських металів. Учасниками валютного ринку України є банки та небанківські установи, клієнти банків, а також Національний банк.

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику, а також протягом дня (контроль здійснюється щоденно).

Таблиця 26. Аналіз фінансових інструментів станом на 31.12. 2020 та на 31.12. 2021 років, тис. грн.:

Фінансові активи	Станом на 31.12.2020					
	Гривні	Євро	Долар США	Рубль	Злотий	Всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	3 880	-	-	-	-	3 880
Інша поточна дебіторська заборгованість	26 446	-	-	-	-	26 446
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7	-	-	-	-	7
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	63 439	82	47	2	14	63584
Всього фінансових активів	95 763	82	47	2	14	95 908
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість за орендою	452	-	-	-	-	452
Торгова кредиторська та інша кредиторська заборгованість	40 783	-	-	-	-	40 783
Всього фінансові зобов'язання	41 235	-	-	-	-	41 235
	Станом на 31.12.2021					
Фінансові активи	Гривні	Євро	Долар США	Рубль	Злотий	Всього
						-
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1 991	-	-	-	-	1 991
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	5 530	-	136	-	-	5 666
Інша поточна дебіторська заборгованість	502 643	-	-	-	-	502 643
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	123 768	13	70	-	9	123 860
Всього фінансових активів	633 932	13	206	-	9	634 160

Фінансові зобов'язання						
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	174	-	-	-	-	174
Торгова кредиторська та інша кредиторська заборгованість	520 303	-	-	-	-	520 303
Всього фінансові зобов'язання	520 477	-	-	-	-	520 477

22. Справедлива вартість фінансових інструментів

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.

Станом на 31 грудня 2020 та 2021 років, у Фінансової компанії відсутні активи або зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю. Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Фінансової компанії, що не визнаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Таблиця 27. Справедлива вартість активів та зобов'язань станом на 31.12. 2020 та на 31.12.2021 років, тис. грн.:

	31 грудня 2020		31 грудня 2021	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	-	-	1 991	1 991
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	3 880	3 880	5 666	5 666
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	7	7	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	26 446	26 446	502 643	502 643
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	63 584	63 584	123 860	123 860
Всього	93 917	93 917	634 160	634 160
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	234	234	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	218	218	174	174
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	285	285	7 313	7 313
Інші поточні зобов'язання	40 498	40 498	512 990	512 990
Всього	41 235	41 235	520 477	520 477

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вхідних даних самого нижнього рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості

- Рівень 1 – ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких котирувань);

- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;

- Рівень 3 – моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3). У таблицях нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

Таблиця 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань за рівнями станом на 31.12.2020 та на 31.12.2021 років, тис. грн.:

31 грудня 2020				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	-	-	3 880	3 880
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	7	7
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	26 446	26 446
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	63 584	-	-	63 584
Всього	63 584	-	30 333	93 917
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	-	-	234	234
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	-	-	218	218
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	285	285
Інші поточні зобов'язання	-	-	40 498	40 498
Всього	-	-	41 235	41 235

31 грудня 2021				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	-	-	1 991	1 991
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	-	-	5 666	5 666
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	502 643	502 643
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів	123 860	-	-	123 860
Всього	123 860	-	510 300	634 160
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	-	-	174	174
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	7 313	7 313
Інші поточні зобов'язання	-	-	512 990	512 990
Всього	-	-	520 477	520 477

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

23. Операції з пов'язаними сторонами

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'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Фінансової компанії відносяться учасники у статутному капіталі Фінансової компанії, кінцеві бенефіціарні власники та управлінський персонал.

Фінансова компанія визначила наступних пов'язаних осіб:

1. Шевцова А.В. з 20.12.2017 р. засновник ТОВ «ФК ЛЕО» з часткою у ФК, яка станом на 31.12.2021 р. складала 50,0 %, займає посаду Директора Фінансової компанії.

Операцій з пов'язаними сторонами протягом 2021 року проводились, а саме за звітний період був нарахований та виплачений дохід у вигляді заробітної плати та премії.

24. Події після дати балансу

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

Протягом 2021 року Кабінетом Міністрів України були продовжені посилення карантинних заходів у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала негативного впливу на діяльність Фінансової компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 30.09.2021 року і до дати затвердження фінансової звітності:

- заходи, прийняті урядом України для мінімізації впливу пандемії Covid-19 не призвели до порушення ділової та економічної діяльності та очікувані наслідки для виручки і операційної діяльності і не вплинули на продовження діяльності Фінансової компанії на безперервній основі;
- Фінансова компанія продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і при необхідності прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;
- Фінансова компанія не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- Фінансова компанія не вносило модифікації до договорів і не відмовлялась від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;
- будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19 не приймались;
- у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, вплив майбутніх подій, пов'язаних з пандемією, можуть вплинути на діяльність Фінансової компанії.

24 лютого 2022 року розпочалася війна з боку Російської Федерації проти України, включаючи наземне, морське та повітряне вторгнення по всьому периметру спільного кордону, а також численні обстріли міст України, в тому числі важливих промислових та логістичних центрів, таких як Харків, Суми, Маріуполь та Київ.

Вторгнення Росії в Україну 24-го лютого 2022 року поставило під сумнів відновлення економіки від наслідків пандемії COVID-19 і спричинило катастрофу в регіоні, знищуючи життя, будинки та інфраструктуру.

Воєнний стан в історії України запроваджено вперше (Указ України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 р. № 64/2022), тому ніхто не знає, як події розвиватимуться далі. Поки не прийняті підзаконні акти, які детально опишуть, що саме зараз змінить режим воєнного стану в десяти областях.

25. Судові розгляди

Станом на 31.12.2021 р., судові розгляди щодо ТОВ «ФК ЛЕО» наявні. Наразі, в Окружному адміністративному суді м. Києва №640/27250/21 від 29.09.2021 знаходиться позов ТОВ «ФК ЛЕО» до Національного банку України про оскарження результатів перевірки та штрафу накладеного за її результатами, в якому просимо скасувати Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності

ринків небанківських послуг від 10.09.2021 про застосування до Позивача заходу впливу у вигляді штрафу та скасувати Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських послуг від 10.09.2021 про застосування до Позивача заходу впливу у вигляді застереження.

**Директор
ТОВ «ФК ЛЕО»**

_____ **А.В. Шевцова**

**Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЛЕО»**

_____ **О.В. Сімоніка**