

**Керівництву ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
Іншим користувачам фінансової
звітності ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»**

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік
(з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою **Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум»**, код ЄДРПОУ 37726300.

Відповідно до договору № 15/2017 від 11 січня 2017 р. про надання аудиторських послуг між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «МАКСИМУМ»** (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445, від 30.06.2011 р.), та **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»**, незалежним аудитором Тарканій Оксаною Михайлівною (Сертифікат аудитора № 006038 від 26.12.2005 року, чинний до 26.12.2020 року) виконана перевірка річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»** (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2016 року (за 2016 рік).

Аудиторську перевірку виконано в м. Київ, вулиця Ольжича, буд. 27/22, офіс 2, 11 січня 2017 року по 27 лютого 2017 року.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Леня Сергія Георгійовича якого призначено Директором за сумісництвом на посаду у відповідності до Протоколу Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» № 1 від 28 жовтня 2015 р.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»** несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності, затверджених Міністерством фінансів України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №320/1 від 29.12.2015 року в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700, 705 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41 та Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 - Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудитору для перевірки, несе Директор **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»** Лень С.Г.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у чотирьох оригінальних примірниках.

Дата початку аудиту 11 січня 2017 року, дата закінчення 27 лютого 2017 року. Дата видачі висновку 27 лютого 2017 року.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства обліковується інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 139 699 тис. грн.

Товариство обліковує вказану іншу поточну дебіторську заборгованість за методом собівартості.

Ми не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо підтвердження від контрагентів вказаної заборгованості станом на 31.12.2016 року. Відповідно ми не змогли визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

Ми не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо підтвердження від контрагентів інших поточних зобов'язань на суму 34 513 тис. грн. Відповідно ми не змогли визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»** у відповідності до міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»** станом на 31.12.2016 року, його фінансові результати, рух коштів, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думки звертаємо увагу на те, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» не здійснювало перерахунок фінансової звітності, що передбачений МСБО №29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Товариство розкрило інформацію про не застосування МСБО №29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" у Примітках до річної фінансової звітності.

Директор

27 лютого 2017 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)



В.П.Марченко

Аудитор

27 лютого 2017 року

(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26 грудня 2020 року)

О.М.Тарканій

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»
Код ЄДРПОУ	37726300
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Тарканій Оксана Михайлівна, сертифікат аудитора: серія № 006038 чинний до 26.12.2020 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0035 від 04.07.2013 року.
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 mvp@maximum-audit.com.ua

**II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
Код ЄДРПОУ	40091114
Місцезнаходження	04060, м. Київ, вул. Ольжича, буд. 27/22, офіс 2
Дата державної реєстрації (перереєстрації), номер та серія виписки (свідоцтва), орган, що видав виписку (свідоцтво)	Дата запису: 29.10.2015р. Номер запису: 1 074 102 0000 056645 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг (основний); 64.92 Інші види кредитування;

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Кількість учасників на 31.12.2016 року	1
Кількість працівників на 31.12.2016 року	2
Розрахунковий рахунок	п/р 26000578385 в АБ «ЕКСПРЕС-БАНК», МФО 322959, м. Київ
Організаційно - правова форма Товариства	240 - Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 690 реєстраційний номер 13103285, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно рішення про видачу свідоцтва від 14.01.2016 року №101. Код фінансової установи 13.

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні та первинні документи.

III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2016 році ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»** встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С Бухгалтерія 8.2.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»** прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

IV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх амортизації.

4.1.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Підприємства основні засоби відсутні.

4.1.2. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Підприємства нематеріальні активи відсутні.

4.1.3. При проведенні перевірки обліку необоротних активів на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства та бухгалтерського обліку нами не встановлено.

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій).

4.2.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокові фінансові інвестиції становлять 5 099 тис. грн. і складаються з інших довгострокових фінансових інвестицій, а саме частка у статутному капіталі **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІРІНГ»** юридична особа, місцезнаходження юридичної особи: м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 21, ідентифікаційний код юридичної особи: 40081970.

ТОВ "ДЖІРІНГ" є учасником ТОВ "ФК "Капітал Джірінг" в розмірі 100%.

ТОВ «ФК «Капітал Джірінг» обліковує інвестицію за собівартістю на підставі підпункту в) пункту 46 «Подальша оцінка фінансових активів» МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за собівартістю.

4.2.2. Поточні фінансові інвестиції обліковуються підприємством по справедливій вартості і утримуються з метою подальшого продажу. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції на загальну суму 34 300 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції складаються з придбаних цінних паперів наступних емітентів:

№	Поточні фінансові інвестиції	Кількість, шт.	Вартість інвестицій, тис. грн.
1	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ «ВУК»(ПВІФ «Євро 2012»)	609	6 100
2.	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ КУА «Абсолют Капітал»(ЗНВПІФ «Абсолют Платинум» «Абсолют Аргентум»ТОВ КУА «Абсолют Капітал»)	3525	28 200

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»**

за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)

Справедливу вартість визначено згідно висновку про вартість майна від 10.11.2016р., та 25.10.2016р., оцінювач ТБ «Універсальна» в особі директора Калинушка Г.В.

4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.4. Відстрочені податкові активи

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

4.5. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016 р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Облік запасів

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 р. запаси відсутні.

4.7. Поточна дебіторська заборгованість

4.7.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016 р. поточна дебіторська заборгованість становить 139 699 тис. грн. і складається з іншої поточної дебіторської заборгованості.

4.7.2. Облік розрахунків з дебіторами Підприємства в цілому ведеться відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та обліку, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно - правових документів.

4.8. Облік грошових коштів та розрахунків

4.8.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.8.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.8.3. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів Товариства станом на 31.12.2016 р. на рахунку в банку становлять 7 тис. грн. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів у касі - відсутні.

4.9. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 5 129 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу, нерозподіленого прибутку.

Відповідно до засновницьких (установчих) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2016 року складає 5 100 тис. (П'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. Додатковий, несплачений, резервний та вилучений капітал у Товариства відсутні.

- Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. становить 29 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. Статутний капітал Товариства становить 5 100 000,00. (П'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 копійок та розподілений наступним чином:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІРІНГ" Код ЄДРПОУ : 40081970 Адреса : 04053, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Січових стрільців, будинок 21	5 100 000,00	100
Всього:	5 100 000,00	100,00

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2016 року відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, зокрема вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41.

Вартість чистих активів Товариства перевищує розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України.

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2016 року відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, зокрема вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року № 41.

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

6.1. Станом на 31.12.2016 р. довгострокові зобов'язання та довгострокові забезпечення відсутні.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016 р. становить 11 тис. грн.

7.2. Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2016 р. становить 6 тис. грн.

7.3. Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2016 р. становить 22 тис. грн.

7.4. Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 р. становлять 24 тис. грн.

7.5. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 р. становлять 173 913 тис. грн.

7.4. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно-правових документів.

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. Доходи Підприємства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Підприємства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено, окрім зауваження наведеного в п. 4.2.Зданого Висновку.

8.3. За підсумками 2016 року Товариство отримало прибуток у сумі 29 тис. грн.

IX. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ДОВІДКА
про фінансовий стан ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік

м. Київ 27 лютого 2017 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2015	на 31.12.2016
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	-	1,00
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) - Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	-	1,00
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	-	0
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	-	0,03
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	-	0,03

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2016 рік коефіцієнт абсолютної

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)

ліквідності, автономії та фінансової стабільності знаходяться нижче оптимального рівня.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може бути негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 0.

Станом на 31.12.2016 р. коефіцієнт автономії складає 0,03. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2016 р. 3 % активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнту загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства достатньо для погашення 3% зобов'язань.

Директор

27 лютого 2017 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)



В.П.Марченко

Аудитор

27 лютого 2017 року

(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26 грудня 2020 року)

О.М.Тарканій

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіт про рух грошових коштів за 2016 рік, звіт про власний капітал за 2016 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Всього: на 34 аркушах.

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 006038

Громадянину(ці)

Тарканій Олександрівні

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 157

від "26" червня 2005 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "26" грудня 2010 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(*В. Соко*)

Тарканій О. М.



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Аудитор
ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"
Тарканій О.М.

1. Рішенням Аудиторської палати України № 222/2

від "26" червня 2010 р.

термін дії сертифіката продовжено до "26" грудня 2015 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(*В. Соко*)

Тарканій О. М.

2. Рішенням Аудиторської палати України № 316/2

від "26" червня 2015 р.

термін дії сертифіката продовжено до "26" грудня 2020 р.

М. П.

Завідувач Секретаріату

(*В. Соко*)

Тарканій О. М.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4445

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"МАКСИМУМ"
(ТОВ "АФ "МАКСИМУМ")**

Ідентифікаційний код/номер **37726300**

Об'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
підприємств Аудиторської палати України

30 червня 2011 р. № 232/5

Рішенням Аудиторської палати України

від **26 травня 2016 р. № 325/4**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **26 травня 2021**

Голова АПУ (О. Гачківський)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01320



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Аудитор
ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"
Тарканій О.М.

27.02.2017



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

37726300

реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 4445, виданий 30 червня 2011 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 липня 2013 року № 2088.

Реєстраційний номер Свідоцтва 0035

Строк дії Свідоцтва: 04 липня 2013 року 30 червня 2016 року

Член Комісії (посада уповноваженої особи) С.О. Бірюк (ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 23 червня 20 16 року № 1408

строк дії Свідоцтва продовжується 26 травня 20 21 року

Член Нацкомфінпослуг (посада уповноваженої особи) М. П О. В. Максимчук (ініціали, прізвище)

23 червня 20 16 року



ЗБІДНО З ОРІГІНАЛОМ ТОВ "АФ" МАКСИМУМ Тарканій О.М.

27.02.2017

Назва підприємства: ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"
 Адреса: Шевченківський р-н м. Києва
 Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.г.
 Кількість працівників: 1
 Адреса, телефон: 04060, м. Київ, вул. Ольжича, буд. 27/22, офіс 2
 Контактна особа: т.с. гр. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові значення якого вказуються в гривнях з копійками)
 Контактні дані: тел. 0442061241

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ		
40091114		
за КОАТУУ		
8039100000		
за КОПФГ		
240		
за КВЕД		
64.99		

Вказати, чи є у підприємства працівники з обмеженими фізичними можливостями (стандартами) бухгалтерського обліку

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 16 р.

Форма N 1 Кол за ЛКУЛ 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	-	-
Грошова виручка	1001	-	-
Накопичена амортизація	1002	-	-
Необоротні капітальні інвестиції	1005	-	-
Грошові засоби	1010	-	-
Грошова виручка	1011	-	-
Банк	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Грошова виручка інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Банк інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Грошова виручка довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	5099	5099
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Грошові	1050	-	-
Відстрочені акцизні витрати	1060	-	-
Витрати на участь у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5099	5099
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Грошові грошодержання	1103	-	-
Грошові	1104	-	-
Інші біологічні активи	1110	-	-
Витрати на перестрахування	1115	-	-
Витрати на одержання	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за податковими зобов'язаннями	1130	1	-
за бюджетом	1135	-	-
в сумі чисті з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	1155	-	139699
Інші фінансові інвестиції	1160	-	34300
Грошові та їх еквіваленти	1165	-	7
Грошові	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	7
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
в сумі чисті в:	1181	-	-
дебіторських довгострокових зобов'язань	1182	-	-
дебіторських збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
резервах незароблених премій	1184	-	-
інших страхових резервах	1189	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1	174006
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5100	179105

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Внесений (паівовий) капітал	1400	5100	5100
Внесок до нещодоєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Витрати на довідках	1405	-	-
Внесений капітал	1410	-	-
Внесений дохід	1411	-	-
Внесочені курсові різниці	1412	-	-
Внесений капітал	1415	-	-
Внесочений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	29
Внесочений капітал	1425	(-)	(-)
Внесочений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5100	5129
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Внесочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Внесочені зобов'язання	1505	-	-
Внесочені кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Внесочені забезпечення	1520	-	-
Внесочені забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Внесочені фінансування	1525	-	-
Внесочені допомоги	1526	-	-
Інші резерви	1530	-	-
Інші часті:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Внесочені контракти	1535	-	-
Внесочені фонди	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Внесочені кредити банків	1600	-	-
Внесочені видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
дотриманнями з бюджетом	1620	-	11
в тому числі з податку на прибуток	1621	-	6
дотриманнями зі страхування	1625	-	6
дотриманнями з оплати праці	1630	-	22
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	24
Внесочені майбутніх періодів	1665	-	-
Внесочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	173913
Усього за розділом III	1695	-	173976
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5100	179105

Керівник
Головний бухгалтер

[Signature]
Денис Сергій Георгійович
[Signature]
Косовик Денис Валерійович



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"
[Signature] Тарканій О.М.

Звертається в порядку, встановленому центральним органом статистичної служби, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
40091114		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за _____ рік 20 16 р.

Форма N 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Частий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Части зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Субстанція реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Части понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Висновки:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	6508	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(427)	()
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(6056)	()
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	25	
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	11	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(1)	()
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	35	
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-6	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	29	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Зміна (зміна) необоротних активів	2400	-	-
Зміна (зміна) фінансових інструментів	2405	-	-
Валютні курсові різниці	2410	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	29	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	319	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	65	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	6099	-
Разом	2550	6483	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Левь Сергій Георгійович

Косенко Денис Валерійович



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"
Тарканій О.М.



Звітність

ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
40091114		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 16 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Результаті продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Платіжних податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	27290	40
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(43)	(1)
Праці	3105	(215)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(54)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(48)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(48)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(132073)	(40)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(105143)	(1)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	42
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-

Відшкодження від деривативів	3220	-	-
Відшкодження від погашення позик	3230	-	-
Відшкодження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	1
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(5142)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Частий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	(5099)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Відшкодження від:			
власного капіталу	3300	-	5100
сприятання позик	3305	106000	-
Відшкодження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(849)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Частий рух коштів від фінансової діяльності	3395	105150	5100

1	2	3	4
Частий рух грошових коштів за звітний період	3400	7	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	7	-

Керівник

Лень Сергій Георгійович

Головний бухгалтер

Косенко Денис Валерійович



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
 Аудитор
 ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"
 Тарканій О.М.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Видикування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заочиснення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення боргованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	29	-	-	29
Залишок на кінець року	4300	5100	-	-	-	29	-	-	5129

Керівник

[Signature]

Лень Сергій Георгійович

Головний бухгалтер

[Signature]

Косенко Денис Валерійович



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
 Аудитор
 ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"
 Тарканій О.М.

[Signature]

87

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
(код ЄДРПОУ – 40091114)**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2016 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р., Звіт про власний капітал за 2016 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» (надалі – «Товариство») було засноване 29 жовтня 2015 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 056645.

Місцезнаходження Товариства: вул. Ольжича , будинок 27/22, офіс 2, м. Київ, 04060, Україна.

Основними цілями ТОВ «ФК» КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- факторинг;
- залучення фінансових активів від юридичних осіб з зобов'язанням, щодо наступного їх повернення;
- надання поруки;
- надання гарантій;
- надання позик;
- надання послуг фінансового лізингу;

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Річна звітність, визначення порядку розподілу прибутку Товариства затверджено Протоколом № 1-22/02/17 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК» КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» від 22.02.2017 року.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза

відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалось помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як

суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

- нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;
- оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;
- в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або

пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було додано вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
- 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чією основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватись доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу.

4. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.,
- Звіт про власний капітал за 2016 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності.

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

Протягом 2016 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика

базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом Товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2016 році».

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

5. Основа складання фінансової звітності

5.1. Використання оцінок і припущень

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

5.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ця фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

6. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

7. Необоротні активи

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

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

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 6 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати звітного періоду.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариство використовувало такі класи активів:

- будівлі та споруди;
- машини та обладнання;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

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

Готові до експлуатації об'єкти, які планувались до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховувались у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінювались за їх собівартістю.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

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

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

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

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікувало отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлювало на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначався виходячи з очікуваної корисності активу.

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

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починалось з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

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

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списувались на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізувались. Основні засоби, що призначені для

продажу та відповідають критеріям визнання, обліковувались відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

8. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховувалися і відображалися у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання кредитних послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

Нематеріальні активи оцінювалися за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

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

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

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

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

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

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

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не перевищував періоду чинності договірних або інших юридичних прав.

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

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

9. Запаси

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

Запаси - це активи, які:

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

Запаси враховуються за однорідними групами.

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

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

Витрати на придбання:

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

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

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- зниження цін;
- зростання очікуваних витрат на завершення надання послуг.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості.

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

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

10. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

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

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

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

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

Виділяються такі види довгострокової дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду;
- довгострокові векселі одержані;
- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією — це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Аналітичний облік довгострокової дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

11. Облік грошових коштів

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

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

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

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

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

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

12. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за 4 категоріями:

- Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення;

- Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку, за винятком тих:

а) що Товариство має намір продати негайно або в найближчий час, які класифікуються як утримувані для продажу, а також тих, що їх Товариство визначає за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

б) що їх Товариство після первісного визнання визначає як доступні для продажу, або

в) щодо яких Товариство може не відшкодувати значною частиною всю суму початкової інвестиції, з інших причин, ніж зменшення кредиту, які класифіковано, як доступні для продажу.

- Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

- Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

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

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом Товариства.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюються в розрізі кредитних портфелів.

Під кредитним портфелем розуміють однорідні права грошової вимоги придбані у одного клієнта по одному договору факторингу.

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

Інвестиції, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

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

13. Знецінення активів

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

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

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

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

У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності знецінення не відображається.

14. Витрати на позики

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

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

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

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

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

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

15. Зобов'язання та забезпечення

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

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

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

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

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

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

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

- Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечень.

- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

- З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечень, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

- Розрахунок забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) x 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

16. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

17. Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від надання кредитних послуг визнається щомісячно в періоді нарахування відсотків за користування позиковими коштами.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, за умови наявності інформації про суму та дату погашення заборгованості, визнається в момент амортизації дисконту (поквартально). Амортизація дисконту обчислюється за формулою:

$$D = (PV - FV)/t$$

D – сума дисконту за звітний період (квартал);

PV - балансова вартість фінансового інструменту на момент визнання фінансового інструменту;

FV – очікувані грошові потоки від утримання фінансового інструменту;

t - період часу з моменту визнання фінансового інструменту до моменту його погашення, звітних кварталів.

Здійснюється дисконтування фінансових інструментів, утримуваних до погашення, 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

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

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств.

Витрати визнаються одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором, (наприклад, нарахування резерву сумнівних боргів).

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

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату та розрахунок нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) проводиться поквартально.

18. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Відомості форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» викладені у розрізі необоротних та оборотних активів.

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

18.1. Довгострокові фінансові інвестиції

Інші довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2016 р. складають 5 099 тис. грн., а саме частка у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІРІНГ» юридична особа, місцезнаходження юридичної особи: м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 21, ідентифікаційний код юридичної особи: 40081970.

ТОВ "ДЖІРІНГ" є учасником ТОВ "ФК "Капітал Джірінг" в розмірі 100%. Прийнято рішення про консолідацію фінансової звітності ТОВ "ДЖІРІНГ".

ТОВ «ФК «Капітал Джірінг» обліковує інвестицію за собівартістю на підставі підпункту в) пункту 46 «Подальша оцінка фінансових активів» МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, оцінюються за собівартістю.

18.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість складається з іншої поточної дебіторської заборгованості.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. становить 139 699 тис. грн., в т.ч. заборгованість за виданою поворотною фінансовою допомогою в сумі 218 тис. грн., за договорами факторингу - 139 481 тис. грн. Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2017 року.

18.3. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції обліковуються підприємством по справедливій вартості і утримуються з метою подальшого продажу. Станом на 31.12.2016 р. вартість поточних фінансових інвестицій становить 34 300 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції складаються з придбаних цінних паперів наступних емітентів:

№	Поточні фінансові інвестиції	Кількість, шт.	Вартість інвестицій, тис. грн.
1	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ «ВУК»(ПВІФ «Євро 2012»)	609	6 100
2.	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ КУА «Абсолют Капітал»(ЗНВПФ «Абсолют Платіnum» «Абсолют Аргентум»ТОВ КУА «Абсолют Капітал»)	3525	28 200

Справедливу вартість визначено згідно висновку про вартість майна від 10.11.2016р., та 25.10.2016р., оцінювач ТБ «Універсальна» в особі директора Калинушка Г.В.

18.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2016 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2016 р. становлять 7 тис. грн.

Обмеження права Товариство на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

18.5. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі.

Учасниками Товариства є:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІРІНГ" Код ЄДРПОУ : 40081970 Адреса : 04053, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Січових стрільців, будинок 21	5 100 000,00	100
Всього:	5 100 000,00	100,00

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

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

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

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2016 р. становить 5 129 тис. грн.

Статутний капітал – 5 100 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

Нерозподілений прибуток - 29 тис. грн.

18.6. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складається:

- за розрахунками з бюджетом 11 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 6 тис. грн.;
- за розрахунками зі страхування 6 тис. грн.;
- з оплати праці 22 тис. грн.;

Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 р. становлять 24 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2016р. становлять 173 913 тис. грн. і складаються з зобов'язань за договорами купівлі – продажу цінних паперів в сумі 139 439 тис. грн., за договорами факторингу - 28 410 тис. грн., за агентськими договорами - 6 056 тис. грн., розрахунки з підзвітними особами 8 тис. грн.

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

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або

зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

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

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.

Інші операційні доходи за 2016 рік становлять 6 508 тис. грн. і складаються з доходу від отриманої поворотної фінансової допомоги в сумі 58 тис. грн. та за договорами факторингу - 6 450 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2016 році склали 427 тис. грн. і складаються з витрат:

- заробітна плата 295 тис. грн.;
- податки на заробітну плату 65 тис. грн.;
- нарахування забезпечення на виплату відпусток працівникам 24 тис. грн.;
- витрати з придбання товарів, робіт, послуг 43 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2016 рік становлять 6 056 тис. грн. і складаються із винагороди за агентськими договорами.

Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток) у 2016 році становить 25 тис. грн.

Інші доходи за 2016 рік становлять 11 тис. грн. Прибутки і збитки від операцій з фінансовими інструментами у Звіті про фінансові результати подані на нетто-основі на підставі п. 35 МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Прибуток складає 111 250 тис. грн., собівартість реалізованих фінансових інвестицій - 111 239 тис. грн. Фінансовий результат від операцій з цінними паперами відображений у складі інших доходів і становить 11 тис. грн.

Фінансові витрати за 2016 рік становлять 1 тис. грн. і складаються з витрат на виплату процентів по залученим коштам.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування за 2016 рік становить 35 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31.12.2016 р. складають 6 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) становить 29 тис. грн.

20. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

20.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

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

Надходження від операційної діяльності за 2016 рік складають:

- інші надходження – 27 290 тис. грн., в т.ч.: 26 450 тис. грн. - надходження грошових коштів за договорами факторингу та 840 тис. грн. – надходження від поворотної фінансової допомоги.

Витрачання від операційної діяльності за 2016 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 43 тис. грн.;
- на оплату праці – 215 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 54 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 48 тис. грн.;
- інші витрачання – 132 073 тис. грн. (витрачання за договорами факторингу).

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності (витрачання) за 2016 рік становить – 105 143 тис. грн.

20.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2016 рік відсутній.

20.3. 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

Надходження від фінансової діяльності за 2016 рік становлять:

- від отримання позик 106 000 тис. грн.

Витрачання від фінансової діяльності за 2016 рік становлять:

- погашення позик 849 тис. грн.
- на сплату відсотків - 1 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) від фінансової діяльності за 2016 рік становить – 105 150 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за звітний період складає 7 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2016 р. становить 7 тис. грн.

21. Звіт про власний капітал

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

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Зареєстрований капітал становить 5 100 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. становить 29 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2016 р. – 5 129 тис. грн.

22. Вплив інфляції на монетарні статті

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на

тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Проаналізувавши інші критерії, за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік згідно МСБО 29.

23. Оподаткування

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

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

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

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

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

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

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

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

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує

ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік становлять 6 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 Податкового кодексу України про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

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

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із зв'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із зв'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Зв'язаними сторонами визначено:

- засновник - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІРІНГ» (код – 40081970);
- Лень Сергій Георгійович - директор за сумісництвом ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»;
- Лень Ірина Анатоліївна – член родини.

Протягом 2016 року відбувалися наступні операції зі зв'язаними сторонами:

1. Нараховувалася і виплачувалася заробітна плата:
 - Лень С. Г. нараховано 220 тис. грн., заборгованість на 31.12.2016 р. становить 16 тис. грн.
 - Лень І. А. нараховано 25 тис. грн., заборгованість на 31.12.2016 р. становить 2 тис. грн.
2. Видавалися кошти підзвіт директору Лень С.Г. , кредиторська заборгованість станом на 31.12.016 р. становить 8 тис. грн.
3. Надано поворотну фінансову допомогу директору Лень С.Г. в сумі 1 059 тис. грн., погашено протягом року - 899 тис. грн., заборгованість станом на 31.12.016 р. становить 160 тис. грн.

25. Сегменти

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

26. Управління ризиками

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

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

забортованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

27. Події після дати балансу

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

Директор

[Signature]

Лень Є.Г.

Головний бухгалтер

[Signature]

Косенко Д.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"
Тарканій О.М.

[Signature]



Handwritten signature

УСЛОВ'Я В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУМЕРОВАНО,
ПРОШИТО, СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДЛИСОМ
"МАКСИМ" *Україна* (Україна) (Україна) АРКУШІВ
АУДИТОР ТОВ "АФ "МАКСИМ"
ТАРКАНИЙ О.М.