

*Керівництву ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»*

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ  
ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»  
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ  
(з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.)**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» (далі - Товариство, код ЄДРПОУ 40091114, місцезнаходження: місто Київ, вул. Ольжича, будинок 27/22, офіс 2), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, звіту про рух грошових коштів за 2017 рік, звіту про власний капітал за 2017 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

**Підстава для висловлення думки із застереженням (умовно-позитивної думки)**

Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства обліковується інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 137 864 тис. грн., в т.ч. яка утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю, становить 35 606 тис. грн. Згідно облікової політики Товариства, якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Товариство протягом 2017 року не відображувало знецінення дебіторської заборгованості, яка обліковується за амортизованою вартістю.

На думку аудиторів є об'єктивні свідчення про зменшення корисності дебіторської заборгованості, яка обліковується за амортизованою собівартістю. Якби управлінський персонал прийняв рішення про відображення знецінення дебіторської заборгованості, що обліковується за амортизованою собівартістю, то Товариству необхідно було б зменшити дебіторську заборгованість на 9 000 тис. грн. та збільшити на вказану суму витрати.

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).



## **Основа для думки із застереженням**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №344 від 04.05.2017 року в якості національних стандартів аудиту, Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, затверджених Розпорядженням № 142 від 01.02.2018 року з використанням принципу вибіркової перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ).

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

#### **Інша поточна дебіторська заборгованість**

Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів, в тому числі ймовірності настання банкрутства дебіторів.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології знецінення активів, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались.

Наші аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при оцінці економічних факторів і статистичної інформації з понесених втрат та відшкодованих сум.

#### **Зареєстрований (пайовий) капітал**

Відповідно до засновницьких (установчих) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2017 року складає 5 100 тис. грн. (П'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок). Неоплачений капітал, додатковий, резервний, вилучений капітал у Товариства відсутні.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 р. складає 29 тис. грн.

Керівний персонал Товариства у відповідності до положень МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» відображає інструменти власного капіталу.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки зареєстрованого (пайового) капіталу, перевірили повноту розкриття інформації про зареєстрований та неоплачений капітал у фінансовій звітності та її відповідність МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».



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

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

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту



аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору № 31 від 14 лютого 2018 р. про надання аудиторських послуг.

Аудиторську перевірку виконано з 14 лютого 2018 року по 14 березня 2018 року, в м. Київ, вул. Ольжича, буд. 27/22, офіс 2.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Наумова Андрія Євгеновича, якого обрано Директором на посаду у відповідності до Протоколу Загальних зборів учасників №26/07 від 26 липня 2017 року.

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 №41.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 14 лютого 2018 року, дата закінчення – 14 березня 2018 року. Дата видачі висновку 14 березня 2018 року.

### **I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Найменування	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»</b>
Код ЄДРПОУ	35812433
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.)**



реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 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 від 26.12.2005 року, чинний до 26.12.2020 року  Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0178 від 12.10.2017 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	01015, м. Київ, вул. Цитадельна, буд. 6/8; <a href="mailto:info@maximum-audit.com.ua">info@maximum-audit.com.ua</a>

## II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
Код ЄДРПОУ	40091114
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	04060, м. Київ, вул. Ольжича, будинок 27/22, офіс 2
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 29.10.2015 Номер запису: 1 074 102 0000 056645
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Кількість учасників станом на 31.12.2017 р.	1
Кількість працівників станом на 31.12.2017 р.	2
Організаційно – правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні

Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності

Назва	Початок дії	Строк дії ліцензії	Орган, що видав ліцензію
надання послуг з факторингу	16.03.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 604
надання гарантій та поручительств	16.03.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 603
надання послуг з фінансового лізингу	16.03.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 602
надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	23.05.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.05.2017 № 1977

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.)**



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

### **III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2017 році ведеться в цілому 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 Закону від 16.07.99 р. № 996-XIV «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.

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 31.12.2017 р. на балансі Товариства основні засоби відсутні.

4.1.2. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

#### **4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій)**

4.2.1. Станом на 21.12.2017 р. на балансі Товариства довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

4.2.2. За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2017 р. поточні фінансові інвестиції складають 11 082 тис. грн.

#### **4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості**

Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

#### **4.4. Відстрочені податкові активи**

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

#### **4.5. Інші необоротні активи**

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2017 р. інші необоротні активи відсутні.



#### **4.6. Облік запасів**

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2017 р. запаси відсутні.

#### **4.7. Поточна дебіторська заборгованість**

4.7.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2017 р. поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами становить 7 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. становить 137 864 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року заборгованість, яка утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю, становить 35 606 тис. грн. Згідно облікової політики Товариства, якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Товариство протягом 2017 року не відображувало знецінення дебіторської заборгованості, яка обліковується за амортизованою вартістю.

На думку аудиторів є об'єктивні свідчення про зменшення корисності такої дебіторської заборгованості. Якби управлінський персонал прийняв рішення про відображення знецінення дебіторської заборгованості, що обліковується за амортизованою собівартістю, то Товариству необхідно було зменшити дебіторську заборгованість на 9 000 тис. грн. та збільшити на вказану суму витрати.

#### **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 на рахунку у банку Товариства станом на 31.12.2017 р. складають 4 тис. грн.

#### **4.9. Інші оборотні активи**

Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

### **V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 5 129 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу в розмірі 5 100 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 29 тис. грн.

5.2. Відповідно до Статуту, статутний капітал Товариства становить 5 100 000,00 (П'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), який розподілено між учасниками наступним чином:



Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІРІНГ"</b> Код ЄДРПОУ : 40081970 Адреса : 04053, м. Київ, Шевченківський райо вулиця Січових стрільців, будинок 21	5 100 000,00	100%
<b>Разом</b>	<b>5 100 000,00</b>	<b>100%</b>

Станом на 31.12.2017 року Статутний капітал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»** сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 5 100 000,00 грн., що становить 100,00% від об'явленого.

Вартість чистих активів Товариства перевищує розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2017 року відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, зокрема вимогам абзацу 3 пункту 1 розділу XI Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41.

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

#### **VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

6.1. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства довгострокові зобов'язання і забезпечення не обліковуються.

#### **VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

7.1. Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги станом на 31.12.2017 р. відсутня.

7.2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2017 р. становить 2 тис. грн.

7.3. Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2017 р. становить 2 тис. грн.

7.4. Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2017 р. становить 25 тис. грн.

7.5. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. складають 143 760 тис. грн.

7.6. Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 р. становлять 39 тис. грн.

7.7. 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 Товариства 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,

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.)**



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 Товариства, 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.

8.3. За підсумками 2017 року Товариство не отримало прибутку або збитку.

## **ІХ. 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.

## **Х. Інформація щодо річних звітних даних**

*Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог 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 та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Річні звітні дані Товариства представлено у складі:

- Титульного аркушу;
- Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту);
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017 року не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд, перевірка дотримання порядку звітування щодо звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.)**



Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень між річними звітними даними за 2017 рік та фінансовою звітністю за 2017 рік станом на 31.12.2017 року, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до звіту.

**ДОВІДКА**  
**про фінансовий стан ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»**  
**станом на 31.12.2017 року**

м. Київ, 14 березня 2018 року

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 01.01.2017	на 31.12.2017
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	1,00	1,03
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	1,00	1,03
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,00	0,00
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,02	0,03
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	0,02	0,03

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2017 рік коефіцієнти швидкої та загальної ліквідності знаходяться в межах нормативного значення. Коефіцієнти фінансової незалежності, фінансової стабільності та абсолютної ліквідності знаходяться нижче оптимального значення.

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 31.12.2017р. коефіцієнт автономії складає 0,03. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2017р. 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.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
**ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ**  
**«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.)**



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

Директор  
14 березня 2018 року  
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2022 року)



Марченко Василь Петрович

Аудитор  
14 березня 2018 року  
(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26 грудня 2020 року)

Тарканій Оксана Михайлівна

**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 31.12.2017р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

**Всього: на 37 аркушах**

*Місцезнаходження ТОВ «Максимум-Аудит»: 01015, м. Київ, вул. Цитадельна, буд. 6/8*

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р.)**



АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 006038

Громадянину(ці)

*Тарканій*

*Оксані Михайлівні*

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 157

від "26" *серпня* 2005 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "26" *серпня* 2010 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(*В. Соко*)

*Ірина Марія Т. Довбогун*



Рішенням Аудиторської палати України № 222/2

від "20" *вересня* 2010 р.

термін дії сертифіката продовжено до

"26" *серпня* 2015 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

*Ірина Марія Т. Довбогун*  
*Ірина Марія Т. Довбогун*

2. Рішенням Аудиторської палати України № 316/2

від "20" *вересня* 2015 р.

термін дії сертифіката продовжено до

"26" *серпня* 2020 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

*Ірина Марія Т. Довбогун*  
*Ірина Марія Т. Довбогун*

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.

14.03.2018



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"МАКСИМУМ - АУДИТ"  
(ТОВ "МАКСИМУМ - АУДИТ")

Ідентифікаційний код/номер 35812433

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
Рішенням Аудиторської палати України

26 березня 2008 р. № 188/3



Рішенням Аудиторської палати України  
від 25 січня 2018 р. № 354/4  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до 25 січня 2023 р.

Голова АПУ (Т. Каменська)  
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.

№01591

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.

*[Handwritten signature]*

14.03.2018





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 «МАКСИМУМ-АУДИТ»

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

35812433

(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)

№ 4143, видане 26 березня 2008 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 12 жовтня 2017 року № 4082.

Реєстраційний номер Свідоцтва 0178

Строк дії Свідоцтва: 12 жовтня 2017 року до 28 лютого 2018 року ;

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

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 01 березня 20 18 року № 311

строк дії Свідоцтва продовжено до 25 січня 20 23 року

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

05 березня 20 18 року



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ Аудитор ТОВ «Максимум-Аудит» Таркаши О.М. 14.03.2018







Засторожені премії	1183	-	-
Засторожені резерви	1184	-	-
Засторожені активи	1190	-	-
<b>За рядком II</b>	<b>1195</b>	<b>174 006</b>	<b>148 957</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>За рядком</b>	<b>1300</b>	<b>179 105</b>	<b>148 957</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Власний (заборгований) капітал	1400	5 100	5 100
Власний додержавного статутного капіталу	1401	-	-
Власний додержавний капітал	1405	-	-
Власний капітал	1410	-	-
Власний дохід	1411	-	-
Власний курсовий різниця	1412	-	-
Власний капітал	1415	-	-
Власний прибуток (непокритий збиток)	1420	29	29
Власний капітал	1425	( - )	( - )
Власний капітал	1430	( - )	( - )
Власний дохід	1435	-	-
<b>За рядком I</b>	<b>1495</b>	<b>5 129</b>	<b>5 129</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Довгострокові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокові забезпечення	1525	-	-
Довгострокові забезпечення	1526	-	-
Довгострокові резерви	1530	-	-
Довгострокові резерви	1531	-	-
Довгострокові зобов'язання	1532	-	-
Довгострокові зобов'язання	1533	-	-
Довгострокові резерви	1534	-	-
Довгострокові контракти	1535	-	-
Довгострокові фонди	1540	-	-
Довгострокові фонди	1545	-	-
<b>За рядком II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Довгострокові кредити банків	1600	-	-
Довгострокові кредити банків	1605	-	-
Довгострокові зоборгованість за:			
Довгострокові зобов'язаннями	1610	-	-
Довгострокові послуги	1615	-	-
Довгострокові з бюджетом	1620	11	2
Довгострокові з податку на прибуток	1621	6	-
Довгострокові зі страхування	1625	6	2
Довгострокові з оплати праці	1630	22	25
Довгострокові зоборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Довгострокові зоборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Довгострокові зоборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Довгострокові зоборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Довгострокові забезпечення	1660	24	39
Довгострокові періоди	1665	-	-
Довгострокові кошти доходи від перестраховиків	1670	-	-
Довгострокові зобов'язання	1690	173 913	143 760
<b>За рядком III</b>	<b>1695</b>	<b>173 976</b>	<b>143 828</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1900	179 105	148 957



*(Handwritten signature)*

Наумов Андрій Євгенович

Косенко Денис Валерійович



**ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО**  
 Аудитор  
 ТОВ «Максимум-Аудит»  
 Тарканій О.М.

... державному центральному органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



КОДИ		
2018	01	01
40091114		

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"  
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Самовартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Прибуток (збиток)	2090	-	-
Збиток	2095	( - )	( - )
Доходи (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
сума інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
сума частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	28 410	6 508
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від ліквідації	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 442 )	( 427 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 27 980 )	( 6 056 )
у тому числі:	2181	27 980	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	25
збиток	2195	( 12 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	12	11
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
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
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Зміна (збільшення) необоротних активів	2400	-	-
Зміна (збільшення) фінансових інструментів	2405	-	-
Фінансові курсові різниці	2410	-	-
Частка чужого 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	308	319
Відрахування на соціальні заходи	2510	64	65
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	28 050	6 099
Разом	2550	28 422	6 483

## 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	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-

Наумов Андрій Євгенович

Косенко Денис Валерійович



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
40091114		

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"  
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за Рік 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Від надходження податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Від авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Від повернення авансів	3020	-	-
Від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
Від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Від операційної оренди	3040	-	-
Від отримання роялті, авторських наділів	3045	-	-
Від страхових премій	3050	-	-
Від фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
<b>Інші надходження</b>	3095	3 694	27 290
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Від робіт, послуг	3100	( 77 )	( 43 )
Від зарплат	3105	( 233 )	( 215 )
Від участі у соціальних заходах	3110	( 69 )	( 54 )
Від зобов'язань з податків і зборів	3115	( 68 )	( 48 )
Від зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 6 )	( - )
Від зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Від зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 62 )	( 48 )
Від авансів	3135	( - )	( - )
Від повернення авансів	3140	( - )	( - )
Від цільових внесків	3145	( - )	( - )
Від зобов'язань за страховими договорами	3150	( - )	( - )
Від фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
<b>Інші витрачання</b>	3190	( 17 899 )	( 132 073 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-14 652	-105 143
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
<b>Надходження від реалізації:</b>			
фінансових інвестицій	3200	14 649	-
необоротних активів	3205	-	-
<b>Надходження від отриманих:</b>			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
від деривативів	3225	-	-
від погашення позик	3230	-	-
від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
<b>Інші надходження</b>	3250	-	-



Витрати на придбання:			
інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
операцій за деривативами	3270	( - )	( - )
на надання позик	3275	( - )	( - )
на придбання дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3280	-	-
інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Частий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>14 649</b>	<b>-</b>
<b>ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
власного капіталу	3300	-	-
отримання позик	3305	-	106 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
інші надходження	3340	-	-
Витрати на:			
покупку власних акцій	3345	( - )	( - )
покупку позик	3350	-	849
сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
на сплату відсотків	3360	( - )	( 1 )
на сплату заборгованості з фінансової організації	3365	( - )	( - )
на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Частий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>105 150</b>
<b>Частий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-3</b>	<b>7</b>
Залишок коштів на початок року	3405	7	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4	7



*[Handwritten signature]*  
 \_\_\_\_\_  
 Головний бухгалтер

Наумов Андрій Євгенович  
 \_\_\_\_\_

Косенко Денис Валерійович  
 \_\_\_\_\_



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО  
 Аудитор  
 ТОВ «Максимум-Аудит»  
 Тарканій О.М.

*[Handwritten signature]*







1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку матеріальне зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Викрашення заборго- ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп- лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Видозволення викупле- них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в компані	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Викрашення номіналь- ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Видозміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Викрашення (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Видозміни у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Видозмінок на кінець	4300	5 100	-	-	-	29	-	-	5 129



*[Handwritten signature]*

Наумов Андрій Євгенович

Косенко Денис Валерійович



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.

*[Handwritten signature]*



23

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»  
(код ЄДРПОУ – 40091114)**

**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2017 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 31.12.2017 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р., Звіт про власний капітал за 2017 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:

- факторинг;
- надання гарантій та поручительств;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Станом на 31.12.2017 року Товариство має наступні ліцензії:

Код фін. послуги	Назва фін. послуги	Тип ліцензії	Назва	Дата видачі ліцензії	Початок дії	Строк дії ліцензії	Назва посади особи, що підписала ліцензію
13.11.11	ФАКТОРИНГ	Діюча ліцензія	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	16.03.2017	16.03.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 604
13.07.13	НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	Діюча ліцензія	НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	16.03.2017	16.03.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 603
13.05.11	ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ	Діюча ліцензія	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	16.03.2017	16.03.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 602
13.06.13	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	Діюча ліцензія	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	23.05.2017	23.05.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.05.2017 № 1977



Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. складала 2 осіб, середня кількість за 2017 рік – 4 чоловіки.

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

Річна звітність, визначення порядку розподілу прибутку Товариства затверджено Протоколом №2018/02-02 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» від 20.02.2018 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. 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 2018 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 справедливої вартості в іншому



сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «утримувані для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «утримувані 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 «триетапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. 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. Товариство не застосовувало МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Товариства.

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, а саме:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати зобов'язання щодо виконання;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання щодо виконання;
- визнавати виручку у певний момент часу або з плином часу задоволення зобов'язання щодо виконання.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінювання прогресу на шляху до повного задоволення зобов'язання щодо виконання; продаж з правом повернення; компенсації принципалу і агенту; безповоротні авансові платежі; угоди про продаж з подальшим викупом; угоди про реалізацію товару (договори комісії тощо); угоди про зберігання та продаж; прийняття активу клієнтом; розкриття інформації про дезагрегований дохід. Товариство не застосовувало МСФЗ 15 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. Вплив застосування стандарту на фінансову звітність майбутніх періодів може бути суттєвим, але на дату складання цієї фінансової звітності обґрунтовано оцінити кількісний вплив на майбутню фінансову звітність не є можливим.

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. Товариство не застосовувало МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту в майбутньому суттєво не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат, оскільки витрати з оренди не є суттєвими для підприємства.

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

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час. За оцінками керівництва МСФО 17 не вплине на активи і зобов'язання Товариства, оскільки МСФЗ 17 не застосовується підприємством.

#### ***Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше***

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 2 не вплинуть фінансову звітність Товариства у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

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 здійснюватися 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'єкт 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. За оцінками керівництва МСФЗ 10 та МСБО 28 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 10 та МСБО 28 не застосовується підприємством.

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, чиєю 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. За оцінками керівництва МСФЗ 4 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 4 не застосовується підприємством.

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 підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне. За оцінками керівництва МСФЗ 40 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 40 не застосовується підприємством.

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 1 не вплинуть фінансову звітність Товариства.

***Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше***

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та аванси» набирає чинності з 1 січня 2018 року. Тлумачення роз'яснює, що дату визнання авансу або відкладеного



доходу (зобов'язання) слід вважати датою здійснення операції з метою визначення обмінного курсу. Якщо операція передбачає декілька платежів або надходжень, датою здійснення операції вважається дата кожного платежу або надходження.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

#### **4. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

#### **5. 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.

Фінансова звітність Товариства за звітний період складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «МСБО»), Тлумачень (далі – «КТМФЗ, ПКТ»), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «РМСБО»), в редакції чинній на 01.01.2017 року, що офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України, а також законодавства України та чинних нормативних актів щодо подання



річних звітів Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія), які не суперечать вимогам МСФЗ.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2017 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:

- повне висвітлення - фінансова звітність містить інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність - постійне (з року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, міжнародними стандартами фінансової звітності та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку у державному секторі, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- зіставності, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.,
- Звіт про власний капітал за 2017 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, затвердженої Наказом Товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2017 році».

Протягом 2017 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються Товариством для ведення 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.

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

## 6. Основа складання фінансової звітності

### 6.1. 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 відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

### *Судження щодо справедливої вартості активів Товариства*

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої їх було отримано. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за	Ринковий витратний	Дані з затвердженого статуту Товариства



	справедливою вартістю на дату оцінки.		
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

#### **Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

#### **Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним



керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

### **Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

### **6.2. 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.

## **7. Основні положення облікової політики**

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.

### **7.1. 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 факторингових 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.

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

- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби.

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

Терміни експлуатації:

будівлі	- 20 років;
машини та обладнання	- 5 років;
з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації	- 3 роки;
транспортні засоби	- 5 років;
меблі	- 4 років.

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

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються 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 очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію.

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

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

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

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



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

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

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

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

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

## 7.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються 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 факторингових 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 оцінюються 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 визнаються витратами періоду.



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

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

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

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

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

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

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

### **7.3. Запаси**

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

Запаси - це активи, які:

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

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.

#### **7.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### **7.5. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

Товариство не застосовує Міжнародний стандарт фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти" до набрання ним чинності.

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

- Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованими



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.

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 визнанням їх змін в іншому сукупному прибутку.

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.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

**Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.



Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2017 року справедливу вартість підтверджено зовнішніми незалежними оцінювачами.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

#### **Фінансові активи, доступні для продажу**

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, корпоративні права, незалежно від відсотка (частки) володіння. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються в іншому сукупному прибутку, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо



визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

**Фінансові активи, утримувані до погашення**

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облигації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

**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.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.



## **Припинення визнання фінансових інструментів**

### **Фінансові активи**

Фінансовий актив (або, де застосовано, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися у балансі, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Підприємство зберігає свої права на отримання грошових потоків від активу, але бере на себе зобов'язання з виплати третій стороні отримуваних грошових потоків у повному обсязі та без суттєвої затримки за «транзитною» угодою; або
- Підприємство передало свої права на отримання грошових потоків від активу та або (а) передало практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) не передало, але й не зберігає за собою практично всіх ризиків та вигід від активу, але передала контроль над цим активом.

Якщо Підприємство передало всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклало транзитну угоду, і при цьому не передало, але й не зберігає за собою практично всіх ризиків та вигід від активу, а також не передало контроль над активом, новий актив визнається у тій мірі, в якій Підприємство продовжує свою участь у переданому активі.

Триваюча участь, яка набуває форми гарантії за переданим активом, визнається за найменшою з таких величин: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою, виплата якої може вимагатися від Підприємства.

### **Фінансові зобов'язання**

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися у Звіті про фінансовий стан, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув.

Якщо існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором, на суттєво відмінних умовах, або якщо умови існуючого зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни обліковуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця у балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

### **7.6. 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.

### **7.7. 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 потрібен 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:

$$\text{Сума забезпечень} = \frac{(\text{Фонд оплати праці} + \text{нарахування єдиного соціального внеску})}{\text{к} - \text{ть календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів)}} \times$$

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.

**7.8. 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.



### 7.9. Згорання активів та зобов'язань

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

Товариство подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, наприклад, прибутки та збитки від курсових різниць або прибутки та збитки від фінансових інструментів, утримуваних для продажу.

### 7.10. Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності товариства, 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 факторингових послуг визнається в періоді погашення (часткового погашення) заборгованості Боржником на суму, що перевищує вартість придбання заборгованості (собівартість).

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

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

## 8. Розкриття щодо окремих компонентів фінансової звітності



**8.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

Відомості форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» викладені у розрізі поточних та непоточних активів та поточних та непоточних зобов'язань.

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

***Довгострокові фінансові інвестиції***

Інші довгострокові фінансові інвестиції станом на 01.01.2017 р. склали 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%. ТОВ «ФК «Капітал Джірінг» обліковувало 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.

В 2017 році вказані фінансові інвестиції реалізовано. Станом на 31.12.2017 року відсутні довгострокові фінансові інвестиції.

***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 та заборгованості за виданими авансами.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 01.01.2017 р. становила 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.

Станом на 31.12.2017 року інша поточна дебіторська заборгованість становить 137 864 тис. грн. і складається з наступної заборгованості:

- 17 120 тис. грн. заборгованості за реалізовані фінансові інвестиції;
- 111 509 тис. грн. заборгованості за договорами факторингу;
- 9 235 тис. грн. заборгованості за наданою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою.

Станом на 31.12.2017 року за справедливою вартістю Товариство обліковує заборгованість в сумі 102 258 тис. грн. Справедливу вартість визначено на підставі висновку незалежного зовнішнього оцінювача. Втрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю, за 2017 рік та станом на 31.12.2017 року становлять 27 972 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року заборгованість, яка утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю, становить 35 606 тис. грн.

***Поточні фінансові інвестиції***

Поточні фінансові інвестиції обліковуються підприємством за справедливою вартістю і утримуються з метою подальшого продажу.



Станом на 01.01.2017 р. вартість поточних фінансових інвестицій становила 34 300 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції склалися 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 10.11.2016 р., та 25.10.2016 р., оцінювач ТБ «Універсальна» в особі директора Калинушка Г.В.

Станом на 31.12.2017 року вартість поточних фінансових інвестицій становить 11 082 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції складаються з придбаних цінних паперів наступних емітентів:

№	Поточні фінансові інвестиції	Кількість, шт.	Вартість інвестицій, тис. грн.
1.	Акції прості бездокументарні, ПАТ "Інжбудсервіс", код 34508918	172 000	3 440
2.	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ КУА «Абсолют Капітал»(ЗНВПФ «Абсолют Платіnum» «Абсолют Аргентум»)ТОВ КУА «Абсолют Капітал»)	955	7 642

Справедливу вартість визначено згідно висновку про вартість майна, оцінювач ПП "АЖІО".

#### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти за станом на 31.12.2017 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 31.12.2017 р. становлять 4 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2017 році відсутні.

#### ***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 %
---------	---------------------	-----------------



<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІРІНГ"</b> Код ЄДРПОУ : 40081970 Адреса : 04053, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Січових стрільців, будинок 21	<b>5 100 000,00</b>	<b>100</b>
<b>Всього:</b>	<b>5 100 000,00</b>	<b>100,00</b>

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 31.12.2017 р. становить 5 129 тис. грн.

Статутний капітал – 5 100 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року Статутний капітал сформовано в повному обсязі.

Нерозподілений прибуток - 29 тис. грн.

***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 01.01.2017 р. складалась:

- 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 01.01.2017 р. становлять 24 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

Інші поточні зобов'язання станом на 01.01.2017 р. становлять 173 913 тис. грн. і склалися 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.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. складається:

- за розрахунками з бюджетом 2 тис. грн.;
- за розрахунками зі страхування 2 тис. грн.;
- з оплати праці 25 тис. грн.;

Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 р. становлять 39 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. становлять 143 760 тис. грн. і складаються з зобов'язань:

- за отриманою безвідсотковою фінансовою допомогою в сумі 3 366 тис. грн.;
- за агентськими договорами - 6 056 тис. грн.;
- за договорами купівлі – продажу цінних паперів в сумі 134 338 тис. грн.

**8.2. 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 становили 6 508 тис. грн. і складались 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 склались 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 становив 25 тис. грн.

Інші доходи за 2016 рік становили 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 становили 1 тис. грн. і склались з витрат на виплату процентів по залученим коштам.

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

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

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2016 рік становив 29 тис. грн.

За 2017 рік Товариство отримало наступні доходи:

- інші операційні доходи в сумі 28 410 тис. грн., які складаються з доходів від списання безнадійної кредиторської заборгованості;

- інші доходи в сумі 12 тис. грн. У складі інших доходів на нетто-основі подано прибутки та збитки, які виникли від фінансових інструментів, утримуваних для продажу. Дохід становить 31 769 тис. грн., витрати - 31 757 тис. грн.

У складі інших операційних витрат відображено витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, на підставі висновку незалежного оцінювача.



### 8.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2017 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.

#### ***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.

#### **За 2016 рік:**

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 має від'ємне значення і становить 105 143 тис. грн.

#### **За 2017 рік:**

Інші надходження за 2017 рік становлять 3 694 тис. грн. і складаються з надходжень за поворотною безпроцентною фінансовою допомогою.

Інші витрачання за 2017 рік становлять 17 899 тис. грн. і складаються з повернення отриманої Товариством поворотної допомоги та наданої іншим особам поворотної фінансової допомоги. Чистий рух коштів від операційної діяльності має від'ємне значення і становить 14 652 тис. грн.

#### ***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.

За 2017 рік надходження від інвестиційної діяльності становлять 14 649 тис. грн. і складаються з надходжень від реалізації фінансових інвестицій (цінних паперів та часток в статутному капіталі інших юридичних осіб).

#### ***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.

Надходження від фінансової діяльності за 2017 рік відсутні.



Чистий рух грошових коштів (надходження) за 2016 рік складає 7 тис. грн., за 2017 рік має від'ємне значення і становить 3 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2017 р. становить 4 тис. грн.

#### **8.4. 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 31.12.2017 р. становить 29 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2017 р. – 5 129 тис. грн.

#### **9. Вплив інфляції на монетарні статті**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції” не проведено.

#### **10. 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 спричинять 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 спричинять 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. За 2017 рік витрати з податку на прибуток - відсутні. 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.

**11. 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.

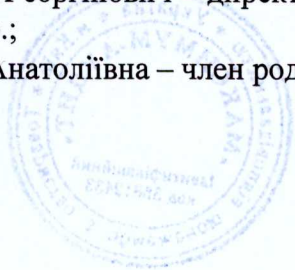
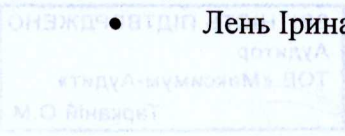
Зв'язаними сторонами не вважаються:

- а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- в) особи, що надають фінансування;
- г) профспілки;
- д) комунальні служби;
- е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,
- є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);
- ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

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 станом визначено:

- засновник - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІРІНГ» (код – 40081970);
- Лень Сергій Георгійович – директор за сумісництвом ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» до 08.04.2017 р.;
- Лень Ірина Анатоліївна – член родини;





- Мажуга Дмитро Юрійович – директор ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» з 08.04.2017 р. по 26.07.2017 р.;
- Наумов Андрій Євгенович - директор ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» з 27.07.2017 р.

Протягом 2017 року відбувалися наступні операції зі зв'язаними сторонами:

1. Нараховувалася і виплачувалася заробітна плата:
  - Лень С. Г. нараховано 87 тис. грн., заборгованість на 31.12.2017 р. відсутня.
  - Лень І. А. нараховано 12 тис. грн., заборгованість на 31.12.2017 р. відсутня.
2. Повернуто не використані кошти з підзвіту Лень С.Г. в сумі 8 тис. грн. Заборгованість - відсутня станом на 31.12.2017 року.
3. Повернуто Лень С.Г. надану в 2016 році Товариством поворотну фінансову допомогу в сумі 160 тис. грн. Заборгованість станом на 31.12.2017 року - відсутня.

## 12. Сегменти

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

## 13. 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 портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченої заборгованості.

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

## 14. Події після дати балансу

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

Директор



*(Signature)*

Наумов А.Є.

Головний бухгалтер

*(Signature)*

Косенко Д.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.



» 3

» 3

я.  
і.  
рн.

ву

ю

ня

з  
ги

я

іх  
ва  
о  
ї

х  
і  
і

о





УСЬОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУ ЛЕРОВАНО, ПРОШИТО,  
СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ Т. ПІДПИСОМ  
"З" "ТРИУГОЛЬ СМ" ) АРКУШІВ

АУДИТОР ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"  
ТАРКАНИ О.М.

