

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд.13 к.4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д.13,к.4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"КАПІТАЛ ДЖІРІНГ" станом на (за) 31 грудня 2018 року (2018р.)**

Керівництву Товариства з обмеженою
відповідальністю "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

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

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ" код за ЄДРПОУ – 40091114, місцезнаходження – 04060, м. Київ, вулиця Ольжича, будинок 27/22, офіс 2 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік, Звіту про власний капітал за 2018 рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки з застереженням

Товариство не в повній мірі розкрило інформацію, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінити цілі, політики та процеси Товариства стосовно управління капіталом та інформацію про зроблені припущення, що стосуються майбутнього, та інші основні джерела невизначеності оцінки на кінець звітного періоду,

які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році як цього вимагає Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Товариством не в повній мірі розкрита інформація, яка вимагається МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». МСБО 24 вимагає забезпечення розкриття у фінансовій звітності суб'єкта господарювання інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на його фінансовий стан та прибуток чи збиток, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, у тому числі загальними зобов'язаннями, між такими сторонами.

Відповідно ми не маємо змоги надати цю інформацію, тому нашу думку було модифіковано.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). 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 (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу 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 фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Визначення справедливої активів

Товариство провело оцінку справедливої вартості цінних паперів та кредитного портфелю шляхом залучення суб'єкта господарювання – незалежного оцінювача.

Оцінка справедливої вартості активів вимагає об'ємних математичних розрахунків із можливістю застосування різних методичних підходів та методів або їх комбінування.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили процес застосування експертних оцінок здійснених відповідним суб'єктом господарювання;
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники пов'язані з оцінкою майнових прав згідно нашого розуміння бізнесу.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у складі річної звітності, яку Товариство надає згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року.

Наша думка щодо іншої інформації міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ" за 2018 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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 застосовно, 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 невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за 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

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, у відповідності до методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

Формування (зміна) статутного) капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Товариство сформувало резерви згідно облікової політики Товариства, яка відповідає законодавству. Розмір сформованих Товариством резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів. **Структура інвестиційного портфелю**

Станом на 31.12.2018р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

Вид інвестиції	Емітент	Код ЄДРПОУ	Балансова вартість (тис. грн.)
Акції прості без документарні іменні UA4000072383	ПАТ "Інжбудсервіс"	34508918	3 266
Інвестиційні сертифікати бездокументарні іменні UA4000150601	ТОВ КУА «Абсолют Капітал»(ЗНВПФ «Абсолют Аргентум»)	38404576	7 301
Інвестиційні сертифікати бездокументарні іменні UA4000032601	ТОВ КУА «ПАСКАЛЬ»	32821450	3 580

Допустимість суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство при здійсненні господарської діяльності та наданні фінансових послуг дотримувалось обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2019 року та розділом 2 Положення "Про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг" № 1515 від 05.02.2013 року.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

На виконання вимог діючого законодавства України, Фінансовою компанією розроблені та затверджені Протоколом № 3 від 15.12.2015 року Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»:

- Правила надання послуг з факторингу та примірний Договір факторингу;
- Правила з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та примірний Договір позики;
- Правила надання послуг з фінансового лізингу та примірний Договір фінансового лізингу;
- Правила з надання гарантій та поручительств, примірний Договір про надання гарантій та примірний Договір поручительства.

Крім того, зазначаємо, що при здійсненні господарської діяльності Фінансова компанія завжди дотримується затверджених внутрішніх правил та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил та договорів.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство своєчасно здійснювало розкриття інформації, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://kapitaldjiring.pat.ua>) в обсязі та порядку, встановлених Нацкомфінпослуг та забезпечувало її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство у разі наявності конфлікту інтересів дотримувалося вимог статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів) їх доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення

Товариство дотримується вимог пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2019 р. щодо доступності приміщень, у яких здійснюється надання фінансових послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

Документальне підтвердження у вигляді Звіту про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення за адресою: м. Київ, вул. Ольжича, буд.27/22, оф.2 та Висновку щодо доступності для маломобільних груп населення до нежитлового приміщення за вказаною вище адресою надано ФОП Ананьєв Євген Олександрович (код 2831600115), кваліфікаційний сертифікат Міністерства регіонального розвитку будівництва та житлового-комунального господарства України на відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг) пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серії АЕ № 003741 від 03.07.2015 р. реєстраційний номер 3603.

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

У Товариства станом на 31.12.2018 р. відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Протоколом № 3/01 від 15.12.2015 року Загальних зборів учасників Товариства затверджені: Положення «Про службу внутрішнього аудиту» та Положення «Про систему внутрішнього аудиту».

Система внутрішнього контролю Товариства визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог

щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону). Готівкових розрахунків Товариство не здійснювало.

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень. Статутний капітал Фінансової компанії було сформовано виключно безготівковими грошовими коштами, що підтверджується випискою ПАТ «АКБ «ЕКСПРЕС-БАНК», МФО 322959, ЄДРПОУ 20053145 про перерахування коштів 22.12.2015 року у розмірі 5 100 000,00 грн. від засновника ТОВ «ДЖІРІНГ».

Змін Статутного капіталу Товариства в 2018 році не було.

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2018р. склад власного капіталу Товариства представлено наступним чином:

- зареєстрований (пайовий) капітал: 5 100 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- капітал у дооцінках: 8 833 тис. грн. – результат дооцінки фінансових активів;
- непокритий збиток: (-) 2 985 тис. грн. – збиток, отриманий в поточному році.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 30 від 16.01.2019р.;

Дата початку проведення аудиту: 20.02.2019р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 20.03.2019р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»
Сертифікат № 006372


(підпис)

Н.Г.Тягун

Дата складання аудиторського висновку: 20.03.2019 року
м. Київ

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

Шевченківський район м.Києва

Юридична форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Галузь діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Кількість працівників 1 2

Адреса вулиця Ольжича, буд. 27/22, оф. 2, м. Київ, 04060

0442061241

Валюта: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) форма звітності показники якого наводяться в гривнях з копійками)

(зробити позначку "x" у відповідній клітинці):

згідно з національними стандартами бухгалтерського обліку

або з міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за СДПЧОУ

за КОДГУУ

за КОІПФ

за КВЕД

КОДІ		
2019	01	01
40091114		
8039100000		
240		
64.99		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

V

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
за вартістю	1001	-	-
менша амортизація	1002	-	-
немає капітальні інвестиції	1005	-	-
в активи	1010	-	-
за вартістю	1011	-	-
	1012	-	-
в активи нерухомість	1015	-	-
за вартістю інвестиційної нерухомості	1016	-	-
інвестиційної нерухомості	1017	-	-
в рокові біологічні активи	1020	-	-
за вартістю довгострокових біологічних активів	1021	-	-
менша амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
в рокові фінансові інвестиції:			
включаються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
фінансові інвестиції	1035	-	-
в рокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
менша податкові активи	1045	-	-
	1050	-	-
менша аквізиторські витрати	1060	-	-
в витрати у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
оборотні активи	1090	-	-
за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
	1100	-	-
в запаси	1101	-	-
в незавершене виробництво	1102	-	-
в продукція	1103	-	-
	1104	-	-
в біологічні активи	1110	-	-
в перестрахування	1115	-	-
в подержані	1120	-	-
в дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
в дебіторська заборгованість за розрахунками:			
в інших авансами	1130	7	2
в вистом	1135	-	-
в у числі з податку на прибуток	1136	-	-
в дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
в дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
в зворотна дебіторська заборгованість	1155	137 864	147 356
в фінансові інвестиції	1160	11 082	14 147
в та їх еквіваленти	1165	4	8 586
	1166	-	-
в в банках	1167	4	8 586
в майбутніх періодів	1170	-	-
в перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
в числі в:	1181	-	-
в довгострокових зобов'язань			
в збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резерв на заробітних преміях	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	148 957	170 089
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	148 957	170 089

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (статутний) капітал	1400	5 100	5 100
Внески до не зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	8 833
Додатковий капітал	1410	-	-
Емсійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Періодичний прибуток (непокритий збиток)	1420	29	(2 985)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 129	10 948
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Кейсові зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення візиту персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	6 036
розрахунками з бюджетом	1620	2	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками з страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	25	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	39	6
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	143 760	153 073
Усього за розділом III	1695	143 828	159 141
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість акцій недержавного пенсійного фонду	1705	-	-
Баланс		148 957	170 089

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Каланішківа Наталя Миколаївна

Підписав

Територіальний офіс центрального офісу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2018 р.

На кінець
звітного періоду

4

Форма №2 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	-	-
із них: зароблені страхові премії	2010	-	-
прямі підписані, валова сума	2011	-	-
прямі, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
обов'язок реалізованої продукції (заробітків, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
із них: понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
доходи:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових фондів	2105	-	-
дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
інші операційні доходи	2120	316	28 410
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
доход (збиток) від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(1 326)	(442)
адміністративні витрати	2150	(-)	(-)
витрати на збут	2180	(2 034)	(27 980)
інші операційні витрати	2181	1 057	27 980
у тому числі:	2182	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	-	-
фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	(3 044)	(12)
прибуток	2200	-	-
збиток	2220	30	-
дохід від участі в капіталі	2240	-	12
інші фінансові доходи	2241	-	-
інші доходи	2250	(-)	(-)
у тому числі:	2255	(-)	(-)
дохід від благодійної допомоги	2270	(-)	(-)
фінансові витрати	2275	-	-
витрати від участі в капіталі			
інші витрати			
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті			

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(3 014)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(3 014)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	8 833	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	8 833	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	8 833	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 819	-

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	54	308
Відрахування на соціальні заходи	2510	18	64
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	3 288	28 050
Разом	2550	3 360	28 422

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталія Миколаївна



(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2018 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

		Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
		1	2	3	4
		I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
		включено від:			
	За аналогічний період попереднього року	операційної продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
		оподаткованих податків і зборів	3005	-	-
		включено часті податку на додану вартість	3006	-	-
	4	включено фінансування	3010	-	-
	-	включено від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
	-	включено авансів від покупців і замовників	3015	-	-
	-	включено від повернення авансів	3020	20	-
	-	включено від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	30	-
	-	включено від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
	-	включено від операційної оренди	3040	-	-
	-	включено від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
	-	включено від страхових премій	3050	-	-
	-	включено фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
		включено	3095	44 038	3 694
	За аналогічний період попереднього року	включено на оплату:			
		оплати за операції (робіт, послуг)	3100	(1 252)	(77)
		оплати за операції	3105	(94)	(233)
	4	включено на соціальні заходи	3110	(17)	(69)
	-	включено з податків і зборів	3115	(15)	(68)
	308	включено на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(6)
	64	включено на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
	-	включено на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(62)
	28 050	включено на оплату авансів	3135	(-)	(-)
	28 422	включено на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
		включено на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
		включено на оплату зобов'язань за страховими преміями	3150	-	-
		включено фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
		включено	3190	(34 128)	(17 899)
	4	чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 582	-14 652
		II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
		включено від реалізації:			
	-	інвестицій	3200	-	14 649
	-	фінансових активів	3205	-	-
	-	включено від отриманих:			
	-	дивидендів	3215	-	-
	-	включено	3220	-	-
	-	включено від деривативів	3225	-	-
	Сягенович	включено від погашення позик	3230	-	-
	ля Миколаївна	включено від вибуття дочірнього підприємства та його господарської одиниці	3235	-	-
		включено	3250	-	-

Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	14 649
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Вкуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Покращення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8 582	-3
Залишок коштів на початок звітного періоду	3405	4	7
Вплив зміни валютного курсу на грошові кошти	3410	-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	3415	8 586	4

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

за СДРПОУ

40091114

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
сума на початок	4000	5 100	-	-	-	29	-	-	5 129
зміна:									
вплив:									
внесків	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати поборжок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
виплати	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
вплив на початок року	4095	5 100	-	-	-	29	-	-	5 129
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3 014)	-	-	(3 014)
чистий сукупний прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	8 833	-	-	-	-	-	8 833
зміна (зменш.)									
збільшення активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменш.)									
зменшення інструментів	4112	-	8 833	-	-	-	-	-	8 833
зміна курсової оцінки									
зменшення сумного прибутку від діяльності і інших підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
інформаційний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий прибуток:									
зміна власників (зменш.)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зміна прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зміна доведеного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зміна частки прибутку, внесеної до бюджету									
зміна до відшкодування	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зміна частки прибутку з інших операцій									
зміна інструментів (зменш.) фонду	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

ович

колаївна

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:								
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	8 833	-	-	(3 014)	-	-
Залишок на кінець року			8 833	-	-	(2 985)	-	-

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
(код ЄДРПОУ – 40091114)**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2018 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 31.12.2018 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р., Звіт про власний капітал за 2018 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 31.12.2018 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

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

Річна звітність, визначення порядку розподілу прибутку Товариства затверджено Протоколом № 2019/01-22-02 Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» від 22.02.2019 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. Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2018 р. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2018 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту / поправки описані нижче:

Стандарти, які були застосовувалися Товариством починаючи з 01.01.2018 року

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство застосовувало ці стандарти з дати їх вступу в силу і нижче подає вплив застосування стандартів на фінансову звітність станом на 31.12.2018 року.

У липні 2014 року Рада с МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки» та всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9.

Товариство застосувало МСФЗ 9 починаючи з 01 січня 2018 року.

В момент початкового визнання фінансових інструментів, Товариство здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Товариство класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що оцінює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході (FVOCI).
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,
- і • його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Позики утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони приведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Товариство згідно з МСФЗ (IFRS) 9 продовжує враховувати їх за амортизованою вартістю.

Оцінка бізнес-моделі

Товариство проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів.

Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 р.:

- Поточні фінансові інвестиційні, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, класифікуються як утримувані для продажу зі зміною справедливої вартості через прибутки та збитки згідно з МСФЗ 9.
- Право фінансування під відступлення права грошової вимоги за договорами факторингу, які класифікувалися як фінансові активи утримувані для продажу до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Надані кредити або позики, які класифікувалися як дебіторська заборгованість оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інвестиції в корпоративні права, утримувані до погашення, оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю згідно з МСФЗ 9.
- Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Класифікація фінансових зобов'язань не зміниться внаслідок застосування МСФЗ 9.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

Товариство не застосовує даний стандарт, у зв'язку з тим, що не має операцій які мають обліковуватися згідно даного стандарту.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда». Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відбивали всі договори з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Товариство передбачає застосовувати даний стандарт з 01.01.2019 року так як МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Очікується, що застосування МСФЗ 16 з 01.01.2019 року буде мати вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що на даний час Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому розташований офіс. Згідно договору операційної оренди.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, 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 йдеться 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 рекомендації інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті 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 постійно 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»), Глумачень (далі – «КТМФЗ, ПКТ»), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «РМСБО»), в редакції чинній на 01.01.2018 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 2018 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 (сугтевості);
- зіставності, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р.,
- Звіт про власний капітал за 2018 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 2018 році».

Протягом 2018 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 відрізнятися 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 змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

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

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

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 ліквідністю фінансового стану.

Активи – ресурси контролювані підприємством у результаті минулих подій, від яких 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 відносять 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 відображуються 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 відображуються 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, враховуючи:

- 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 продовженим, 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'язані 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 місяцями 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 легко 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 *фінансовим інструментом* будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом:
 - i) отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
 - ii) обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, або
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:
 - i) *непохідним* інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або
 - ii) *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання – це будь яке зобов'язання, яке є:

а) контрактним зобов'язанням:

i) надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання, або

ii) обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання, або

б) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є

i) *непохідним* інструментом, за яким суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або

ii) *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання. З цією метою права, опціони або варанти на придбання фіксованої кількості власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання за фіксовану суму будь-якої валюти є інструментами власного капіталу, якщо суб'єкт господарювання пропонує такі права, опціони або варанти пропорційно для всіх його існуючих власників того ж класу, що і його власні непохідні інструменти власного капіталу.

Інструмент капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими сторонами на звичайних умовах.

Інструмент, з правом дострокового погашення - це фінансовий інструмент, який надає його утримувачеві право повернути цей інструмент емітентові за грошові кошти або інший фінансовий актив, або який автоматично повертається емітентові в разі виникнення певної майбутньої події або у випадку смерті утримувача інструмента або його виходу на пенсію.

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, якою є - ціна операції.

Після первісного визнання фінансові інвестиції (окрім інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства) оцінюються за двома методами:

- 1) справедливою вартістю;
- 2) амортизованою вартістю.

Амортизована вартість – це вартість активу чи зобов'язання, скорегована на ефективну відсоткову ставку.

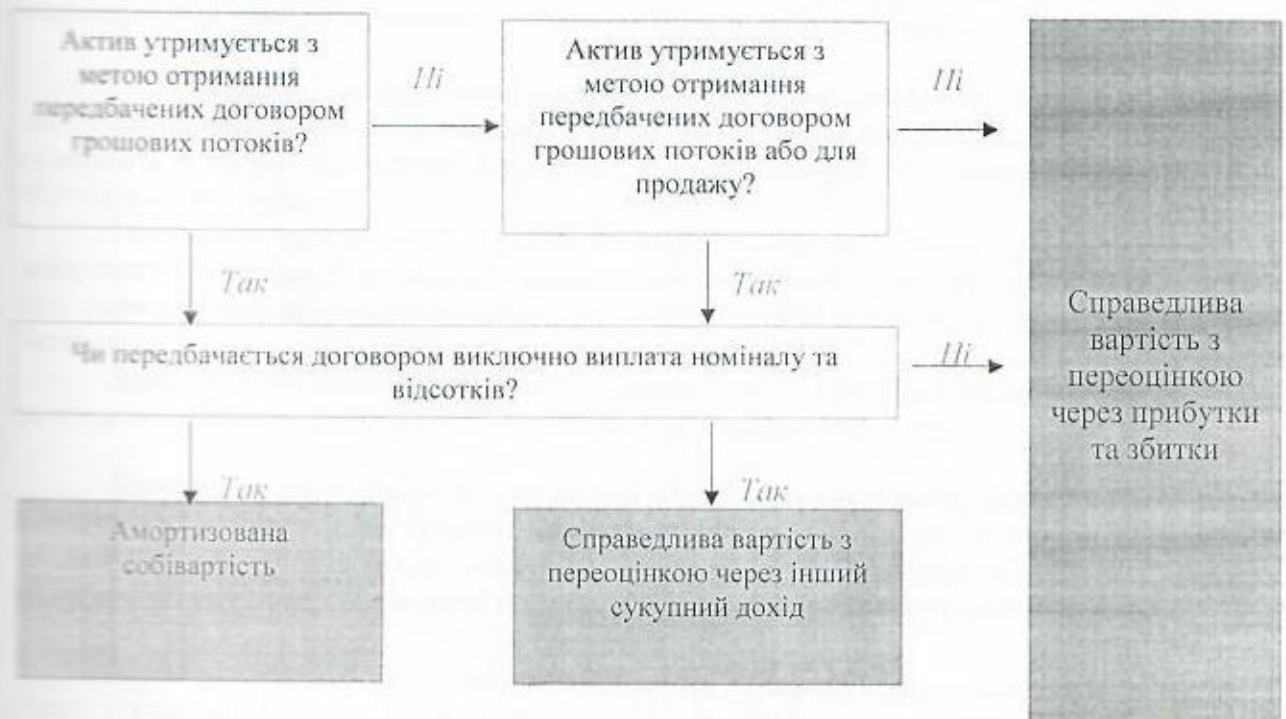
Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Товариство здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку Товариство використовуватиме для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках, як дозволяє МСФЗ 9, використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою

вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, однак компанія не планувала використовувати таку оцінку в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації та оцінки фінансових активів:



Факторинг – це операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги коли одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другій стороні (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Товариство визнає фінансовим активом - операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги - дебіторською заборгованістю з факторингу, яка утримується з метою отримання передбачених договором грошових потоків або для продажу та обліковується за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід.

Дебіторська заборгованість з факторингу за договорами відступлення прав вимог нерівно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат. Амортизація дисконту/премії за договорами не виконується.

Товариство визнає фінансовим активом – операції від продажу товарів, робіт та послуг, цінних паперів - торговою дебіторською заборгованістю, як утримується з метою отримання передбачених договором грошових потоків.

Позика (надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту) – це грошові кошти, що надаються позичальнику на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою позики.

Поворотна фінансова допомога – це сума коштів, що отримана позичальником або надана позикодавцем у користування за договором, який не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами, та є обов'язковою до повернення.

Товариство визнає **короткостроковою заборгованістю** - суми торгової дебіторської заборгованості, наданої позики або поворотної фінансової допомоги, які виникають в ході нормального операційного циклу або будуть погашені протягом 12-ти місяців від дати балансу.

Товариство визнає **довгостроковою заборгованістю** – суми торгової дебіторської заборгованості, наданої позики або поворотної фінансової допомоги, які не виникають в ході нормального операційного циклу та будуть погашені після 12-ти місяців від дати балансу.

Довгострокові фінансові активи, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків оцінювати за амортизованою вартістю.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора виключає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Облік фінансових інвестицій в асоційовані підприємства здійснювати за методом участі у капіталі. На дату балансу відображати за вартістю, що визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування, за винятком змін капіталу, що є результатом операцій між інвестором і об'єктом інвестування. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора.

7.6. Знецінення фінансових активів

Очікуванні кредитні збитки – це розрахункова величина кредитних збитків, визначена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Товариство застосовує вимоги щодо оцінки очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через зміну сукупний дохід. Товариство не застосовує такі вимоги до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки та збитки.

Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Знецінення на основі очікуваних кредитних збитків застосовуються до наступних фінансових інструментів:

- 1) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 2) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Товариство вважає, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи кількох подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що боржник чи група боржників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ринкової інформації, щодо зменшеного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, а також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, економічному, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

Оцінка значного збільшення або зменшення кредитного ризику фінансового активу є важливим фактором при переході від вимог визначення очікуваних кредитних втрат протягом 12 місяців або протягом усього терміну дії інструмента. Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом Товариство повинно зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.

Для розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) від знецінення фінансових активів з дебіторської заборгованості, клієнтська база якої класифікується за певними характеристиками ризиків, Товариство використовує матрицю резервування на основі історичних даних, скоригованих на прогнозну інформацію до поточної економічної ситуації. На основі вищевикладеної інформації Товариством будується матриця:

Строк дебіторської заборгованості	Відсоток ОКЗ	Розмір заборгованості	Сума резерву ОКЗ
Від 1 до 365 днів	0,1%	Σ	Σ
Від 366 днів	5%	Σ	Σ

Сума збитків від нарахування резерву ОКЗ визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від нарахованого резерву ОКЗ може бути об'єктивно зменшена з подією, яка відбувається після визнання резерву, то попередньо визнаний збиток від нарахованого резерву сторнується методом коригування. У разі неможливості зменшення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву ОКЗ.

Безвісній заборгованістю за торговою дебіторською заборгованістю або за дебіторською заборгованістю з факторингу вважається заборгованість, відносно якої існує невпевненість щодо її повернення боржником та яка відповідає одній з таких ознак:

- а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;
- б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї законного майна, на яке може бути звернено стягнення;
- в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутними, оголошені померлими;
- г) активи у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, емітента яких оголошено банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією;

д) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;

е) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;

є) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією.

Виключення безнадійної заборгованості з активів за торговою дебіторською заборгованістю або за дебіторською заборгованістю з факторингу здійснюється згідно з листом, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків.

Якщо суми нарахованого резерву недостатньо для списання безнадійної заборгованості за торговою дебіторською заборгованістю або за дебіторською заборгованістю з факторингу, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на витрати звітного періоду.

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 номінальною 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 певності 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 щомісячно 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:

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

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. Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

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

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство зберігає свої права на отримання грошових потоків від активу, але бере на себе зобов'язання з виплати третій стороні отримуваних грошових потоків повному обсязі та без суттєвої затримки за «транзитною» угодою; або
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу т 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 Товариство 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 Товариство продовжує свою участь у переданому активі.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають як прибуток або збиток.

Балансова вартість фінансового активу при повному припиненні визнання збільшується або зменшуються на суму дооцінки або уцінки, яка накопичилась на рахунок звітного сукупного доходу.

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 суттєво 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.

7.9. 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 відносяться до виплат 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 закінчення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

7.10. Згортання 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.

7.11. 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 за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, починаючи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительства.

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.

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 01.01.2018 р. становила 137864 тис. грн., у т.ч. заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою в сумі 9235 тис. грн., за договорами факторингу 111509 тис. грн., за реалізовані фінансові інвестиції 17120 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року інша поточна дебіторська заборгованість становить 147356 тис. грн. і складається з наступної заборгованості:

- 72203 тис. грн. заборгованості за реалізовані фінансові інвестиції;
- 18358 тис. грн. заборгованості за наданою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою;
- 2382 тис. грн. заборгованості за виданими авансами з купівлі фінансових інвестицій;
- 55390 тис. грн. заборгованості за договорами факторингу;
- 977 тис. грн. нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків.

Станом на 31.12.2018 року заборгованість, яка утримується до погашення і обліковується за амортизованою собівартістю, становить 92943 тис. грн. та є короткостроковою. Товариство застосовує критерій суттєвості що до дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Станом на 31.12.2018 року Товариство обліковує за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід фінансові активи за договорами факторингу з метою отримання передбачених договором грошових потоків або для продажу у сумі 55390 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року Товариством нараховано резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 977 тис. грн., у тому числі: 886 тис. грн. за договорами факторингу; 91 тис. грн. за договорами за реалізованими фінансовими інвестиціями.

Поточні фінансові інвестиції

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

Станом на 01.01.2018 р. вартість поточних фінансових інвестицій становила 11082 тис. грн. Поточні фінансові інвестиції склались з придбаних цінних паперів наступних емітентів:

№	Поточні фінансові інвестиції	Кількість, шт.	Вартість інвестицій, тис. грн.
1.	Акції прості бездокументарні ПАТ "Інжбудсервіс" (34508918, UA4000072383)	172000	3440
2.	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ КУА «Абсолют Капітал»(ЗНВПФ «Абсолют Платіnum» «Абсолют Аргентум»ТОВ КУА «Абсолют Капітал» 38404576, UA4000150601)	955	7642

Справедливу вартість визначено згідно висновку про вартість майна, оцінювач ПП «АЖІО», (код ЄДРПОУ 38764849) згідно діючого згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 1069/17 від 08.11.2017 р., виданого ФДМ України.

Станом на 31.12.2018 року вартість поточних фінансових інвестицій становить 14147 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" (34508918, UA4000072383)	172000	3266
2.	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ КУА «Абсолют Капітал»(ЗНВПФ «Абсолют Платинум» «Абсолют Аргентум» ТОВ КУА «Абсолют Капітал» 38404576, UA4000150601)	955	7301
3.	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ КУА «ПАСКАЛЬ» (32821450, UA4000032601)	21	3580

Справедливу вартість визначено згідно висновку про вартість майна, оцінювач ПП «АЖІО», (код ЄДРПОУ 38764849) згідно діючого згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 1069/17 від 08.11.2017 р., виданого ФДМ України. Результати переоцінки, а саме уцінка у сумі 1057 тис. грн. фінансових активів, що утримуються з метою продажу, відображаються у звіті через прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2018 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 зберігалися на банківських рахунках Товариства станом на 01.01.2018 р. становили 4 тис. грн.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2018 р. становлять 8586 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2018 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, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІРІНГ" Код ЄДРПОУ : 40081970 Адреса : 04053, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Січових стрільців, будинок 21	5 100 000,00	100
Всього:	5 100 000,00	100

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.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 01.01.2018 р. становила 5129 тис. грн., у тому числі:

- Статутний капітал 5100 тис. грн., статутний капітал сформовано в повному обсязі;
- Нерозподілений прибуток 29 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2018 р. становить 10948 тис. грн., у тому числі:

- Статутний капітал 5100 тис. грн.;
- Капітал у дооцінках з дооцінки фінансових активів, які утримуються з метою отримання грошових потоків або продажу зі зміною справедливої вартості через інший сукупний дохід 8833 тис. грн.
- Непокритий збиток (-) 2985 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 р. у розмірі 10948 тис. грн. відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

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 01.01.2018 р. складалась:

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

Поточні забезпечення станом на 01.01.2018 р. становлять 39 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

Інші поточні зобов'язання станом на 01.01.2018 р. становлять 143760 тис. грн. і складаються з зобов'язань:

- за отриманою безвідсотковою фінансовою допомогою в сумі 3366 тис. грн.;
- за агентськими договорами 6056 тис. грн.;
- за договорами купівлі-продажу цінних паперів в сумі 134338 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. складається:

- за послуги за агентськими договорами 6056 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом 3 тис. грн.;
- за розрахунками зі страхування 3 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2018 р. становлять 6 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2018 р. становлять 153073 тис. грн. і складаються з зобов'язань:

- за отриманою безвідсотковою фінансовою допомогою в сумі 6734 тис. грн.;
- за договорами відступлення права грошової вимоги (факторингу) 12000 тис. грн.;
- за договорами купівлі-продажу цінних паперів в сумі 134339 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 2017 рік становили 28410 тис. грн. і склалися з доходів від списання безнадійної кредиторської заборгованості.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2017 році склали 442 тис. грн. і склалися з витрат:

- з заробітної плати 293 тис. грн.;
- з податків на заробітну плату 64 тис. грн.;
- з нарахування забезпечення на виплату відпусток працівникам 15 тис. грн.;
- з витрат на придбання товарів, робіт, послуг 52 тис. грн.
- з розрахунково-касове обслуговування 18 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2017 рік становили 27980 тис. грн. і склалися з витрат від зміни вартості активів.

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 становив 28422 тис. грн., витрати 28422 тис. грн.

За 2018 рік інші операційні доходи Товариства становлять 316 тис. грн. та складаються з доходів від погашення дебіторської заборгованості за договорами факторингу.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2018 році становлять 1326 тис. грн. та складаються з витрат:

- з заробітної плати 83 тис. грн.;
- з податків на заробітну плату 18 тис. грн.;
- з нарахування забезпечення на виплату відпусток працівникам (-) 29 тис. грн.;
- з витрат на придбання товарів, робіт, послуг 1244 тис. грн.
- з розрахунково-касове обслуговування 10 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2018 рік становлять 2034 тис. грн. та складаються

- з витрат від зміни вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки та збитки, на підставі висновку незалежного оцінювача складають уцінку 1057 тис. грн.
- з витрат на створення резерву очікуваних кредитних збитків 977 тис. грн.

Інші фінансові доходи в сумі 30 тис. грн. складаються з отриманих відсотків банків. Фінансовим результатом Товариства за 2018 рік є збиток, який складає (-) 3014 тис. грн.

Дооцінка Товариства від зміни вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою через сукупний дохід, на підставі висновку незалежного оцінювача складають 8833 тис. грн.

Сукупний дохід Товариства за 2018 рік складає 5819 тис. грн.

Для визначення справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 року Товариство провело незалежну оцінку фінансових активів, які утримуються для продажу та для отримання грошових потоків або продажу. Здійснило переоцінку активів ПП «АЖІО.» (код ЄДРПОУ 38764849) згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 1069/17 від 08.11.2017 р., виданого ФДМ України.

8.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 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 2017 рік:

Інші надходження за 2017 рік становили 3694 тис. грн. і склалися з надходжень за поворотною безпроцентною фінансовою допомогою.

Інші витрачання за 2017 рік становили 17899 тис. грн. і склалися 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 14652 тис. грн.

За 2018 рік:

Надходження від операційної діяльності за 2018 рік складають:

- надходжень від повернення авансів за товари, роботи, послуги 20 тис. грн.;
- надходжень від відсотків банків 30 тис. грн.
- інші надходження 44038 тис. грн., у тому числі: 1125 тис. грн. надходження грошових коштів за договорами факторингу; 11771 тис. грн. надходження від поворотної фінансової допомоги; 30370 надходження від продажу права грошової вимоги за договорами факторингу; 772 тис. грн. надходжень за договорами купівлі-продажу цінних паперів.

Витрачання від операційної діяльності за 2018 рік складають:

- витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) 1252 тис. грн.;
- витрачання на оплату праці 94 тис. грн.;
- витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи 17 тис. грн.;
- витрачання на зобов'язання з податків і зборів 15 тис. грн.;
- інші витрачання 34128 тис. грн., у тому числі: 26431 тис. грн. витрачання за договорами відступлення права грошової вимоги факторингу; 4127 тис. грн. за договорами купівлі цінних паперів; 3200 тис. грн. витрачання з повернення фінансової допомоги; 360 тис. грн. витрачання з надання фінансової допомоги; 10 тис. грн. витрачання з розрахункове-касове обслуговування.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності (витрачання) за 2018 рік становить 8582 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.

За 2017 рік надходження від інвестиційної діяльності становили 14649 тис. грн. і складаються з надходжень від реалізації фінансових інвестицій (цінних паперів та часток в статутному капіталі інших юридичних осіб).

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2018 рік відсутній.

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 2017 рік були відсутні.

Надходження від фінансової діяльності за 2018 рік були відсутні.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за 2017 рік мав від'ємне значення і становив 3 тис. грн.

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

Чистий рух грошових коштів (надходження) за 2018 рік становить 8582 тис. грн.

Залишок коштів станом на 01.01.2018 р. становить 4 тис. грн.

Залишок коштів станом на 31.12.2018 р. становить 8586 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).

Зареєстрований капітал становить 5100 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 01.01.2018 р. становив 29 тис. грн.

Чистий прибуток (збиток) за 2018 рік становить (-) 3014 тис. грн.

Капітал в дооцінках станом на 31.12.2018 року становить 8833 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 10948 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

9. Вплив інфляції на монетарні статті

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

За офіційними даними Державної служби статистики України рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, у 2016 році – 12,4%, в 2017 році – 13,7%, а в 2018 році – 9,8% тобто економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів та продовжувала цей процес у продовж 2018 року.

Згідно прогнозу НБУ щодо інфляції на 2019 рік становить менше 7%. Якщо НБУ у 2019 році буде збереження жорсткої грошово-кредитної політики і уповільнення внутрішнього попиту. При таких умовах інфляція в кінці грудня поточного року може скласти навіть менше 7%. А на очікуваний НБУ рівень $5 \pm 1\%$ цей показник може вийти в 2020 році.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 про економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Облікова ставка НБУ протягом року збільшувалась чотири рази та на кінець року досягла 18% річних. Що до прогнозу, то Національний банк України у 2019 році може почати зниження облікової ставки, якщо не буде глибоких економічних і політичних потрясінь в країні. Але її зниження буде проходити поступово та незначними темпами: нижче 17% річних облікова ставка у 2019 році навряд чи опуститься.

Високий рівень облікової ставки збереже привабливість державних цінних паперів України, що дасть можливість уряду залучити ресурси на внутрішньому ринку, якщо на зовнішніх ринках збережеться несприятлива кон'юнктура.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2018 рік.

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

спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

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

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

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

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

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

За 2018 рік витрати з податку на прибуток - відсутні. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні.

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 відображаються 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);
- Наумов Андрій Євгенович - директор ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» з 27.07.2017 р.

Операції з пов'язаними сторонами юридичними особами в звітному періоді не здійснювались.

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 ТОВ «ФК «Капітал Джірінг»



Наумов А.Є.

Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку на договірних засадах

Директор ТОВ «Бізнес Консалтинг 2009»



Калашнікова Н.М.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заочечення	4225	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:								
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	5 100	-	-	-	29	-	5 129

ЕЦП Наумов А.Є.

Наумов Андрій Євгенович

Перевіжник

Головний бухгалтер

Косенко Денис Валерійович



ЗГІАНО
З ОРИГІНАЛОМ



В цьому документі прошифровано,
прошифровано та скріплено відбитком
печатки (41) сорок один аркуш.

Аудитор
ТОВ АФ „ОАЕСУ”



Тягун Н.Г.