

**АУДИТОРЬСЬКА 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 2019 року (2019р.)**

Керівництву Товариства з обмеженою
відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ
ДЖІРІНГ»

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із 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 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р., Звіту про власний капітал за 2019р, 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 2019 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 із застереженням

В складі активів Товариства обліковуються придбані фінансові активи у вигляді кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу), які утримуються з метою отримання передбачених договорами грошових потоків або для продажу та оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та за якими відповідно до прийнятої Товариством облікової політики та вимог МСФЗ, здійснюється розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків. Загальна балансова вартість даних активів станом на 31.12.2019р. складає 135 439 тис. грн.

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості даних фінансових активів з урахуванням розрахунку щодо зменшення корисності, так як нам не надано інформації, щодо оцінок зазначених фінансових активів здійснених управлінським персоналом. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум, проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених під час карантину у зв'язку зі спалахом коронавірусу у світі. У результаті виникає суттєва невизначеність, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує 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, що складається з:

- титульного аркуша (додаток 6);
- довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
- довідки про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10);
- довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);
- довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи(додаток 14);
- інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- інформації про великі ризики фінансової установи (додаток 16).

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» за 2019 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 застосовано, 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 вкрай 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 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020р.

Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) 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 що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Протягом 2019 року Товариство надавало звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані.

Показники фінансового стану Товариства

№ п/п	Показники	На 31.12.18 р.	На 31.12.19 р.	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності Товариства				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				
	$\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	1,07	1,05	>1
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності				
	$\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	1,07	1,05	>0,5
1.3. Абсолютна ліквідність				
	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	0,14	0,08	>0
1.4 Чистий оборотний капітал				
	$\text{К 1.4} = \text{Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)}$	10 948	9 264	>0
2. Показники фінансового стану Товариства				
2.1 Коефіцієнт платоспроможності				
	$\frac{\text{Ф.1 ряд 1495}}{\text{Ф.1 ряд 1900}}$	0,06	0,05	>0,5
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами				
	$\frac{\text{Ф.1(ряд.1195 - ряд.1695)}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	0,07	0,05	>0,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як задовільний. Проте негативна динаміка наведених показників фінансового стану може свідчить про

наявність потенційних загроз щодо можливості продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у майбутньому.

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

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»).

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності здійснюється на підставі Наказу про облікову політику.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період.

Керівництво використовує оцінки і припущення, 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. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості здійснювалося.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2019р. інвестиційний портфель Товариства представлено наступним чином:

Назва емітента	ЕДРПОУ	Вид випуску цінних паперів	Сума (тис. грн.)
ПАТ «Інжбудсервіс»	34508918	Акції	3 266
ТОВ КУА «Абсолют Капітал»(ЗНВПФ «Абсолют Аргентум»)	38404576	Інвестиційні сертифікати	7 301
ТОВ «КУА «ПАСКАЛЬ»	32821450	Інвестиційні сертифікати	3 580
Всього			14 147

Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

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

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913.

У 2019р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 604);
- надання послуг з фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 602);
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.05.2017 № 1977);
- надання гарантій та поручительств (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 603).

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

Товариство надавало фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділів II, III Закону про споживче кредитування, розділів II, III Закону про електронну комерцію та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

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

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (<http://kapitaldjiring.pat.ua/>) 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 здійснює обслуговування клієнтів у приміщенні за адресою м. Київ, вулиця Ольжича, будинок 27/22, офіс 2, яке відповідає вимогам ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення», що документально підтверджено експертом гр. Ананьєв Є.О., сертифікат Серія АЕ № 003741.

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 на даний час 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

Товариством створено та впроваджено в дію службу внутрішнього аудиту, яка діє на підставі Положення «Про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ». Також Товариство має діючу систему управління ризиками, яка спрямована на забезпечення ефективності діяльності, організацію і координування дій, спрямованих на забезпечення схоронності активів, перевірку надійності облікової інформації, підвищення ефективності облікових операцій.

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).

Готівкові розрахунки

Товариство протягом звітного періоду не проводило готівкових розрахунків.

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2019р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень.

Формування статутного капіталу ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» проведено з дотриманням вимог закону України «Про господарські товариства».

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни та відповідає Статуту.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками не використовувалися векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2019 року не має. Формування статутного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2019р. 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. – дооцінка (переоцінка) фінансових інструментів

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): - (4 669) тис. грн. – залишок нерозподілених прибутків (непокритих збитків) поточного та минулих років.

Методи оцінки справедливої вартості активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;
- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;
- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

В окремих випадках, Товариство для оцінки справедливої вартості застосовує кілька методів оцінки,

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством передбачено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

- вхідні дані 1-го рівня (найвищий пріоритет) - це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство має доступ на дату оцінки;
- вхідні дані 2-го рівня (середній пріоритет) - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), відкриті для актива або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- вхідні дані 3-го рівня (найнижчий пріоритет) - це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

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;

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

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Нестеренко Сергій Анатолійович – Сертифікат аудитора №006648, виданий рішенням АПУ від 24.12.09 №209/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100291;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 167 від 04.05.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 04.05.2020 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 25.05.2020 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006648



С.А.Нестеренко

Дата складання аудиторського висновку: 25.05.2020 року
м. Київ

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"**
 Територія **Шевченківський район м.Києва**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.**

КОДИ		
2020	01	01
40091114		
8039100000		
240		
64.99		

Середня кількість працівників **1**
 Адреса, телефон **вулиця Ольжича, буд. 27/22, оф. 2, м. Київ, 04060** **0442061241**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

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	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	147 356	175 537
Поточні фінансові інвестиції	1160	14 147	14 147
Гроші та їх еквіваленти	1165	8 586	4
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	8 586	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

11

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	170 089	189 688
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	170 089	189 688

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 100	5 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	8 833	8 833
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(2 985)	(4 669)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 948	9 264
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат 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	6 056	6 056
розрахунками з бюджетом	1620	3	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	6	65
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	153 073	174 303
Усього за розділом III	1695	159 141	180 424
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	170 089	189 688

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Лень Ірина Андріївна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ

2020 01 01

40091114

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2	316
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(302)	(1 326)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 519)	(2 034)
у тому числі:	2181	-	1 057
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(1 819)	(3 044)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	135	30
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 684)	(3 014)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 684)	(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	(1 684)	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	56	54
Відрахування на соціальні заходи	2510	12	18
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 753	3 288
Разом	2550	1 821	3 360

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

Лень Ірина Андріївна



Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40091114		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** р.

Форма N3 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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	5	20
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	30
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	347	44 038
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(123)	(1 252)
Праці	3105	(42)	(94)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(15)	(17)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14)	(15)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(14)	(15)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(16 195)	(34 128)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-16 034	8 582
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	132	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	12 162	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(12 187)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	107	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	7 353	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	8	-
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	7 345	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-8 582	8 582
Залишок коштів на початок року	3405	8 586	4
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4	8 586

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Лень Ірина Андріївна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

40091114

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2019 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	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	8 833	-	-	(2 985)	-	-	10 948
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригований залишок на початок року	4095	5 100	8 833	-	-	(2 985)	-	-	10 948
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 684)	-	-	(1 684)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	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					(1 684)			(1 684)
Залишок на кінець року	4300	5 100	8 884			(4 669)			9 264

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Лень Ірина Андріївна



10

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2019 01 01

Підприємство ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

за ЄДРПОУ

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	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 100	-	-	-	29	-	-	5 129
Коригування:									
- зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
- виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
- інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 100	-	-	-	29	-	-	5 129
(1 684) Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3 014)	-	-	(3 014)
9 264 Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	8 833	-	-	-	-	-	8 833
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	8 833	-	-	-	-	-	8 833
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	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	-	-	-	-	(3 014)	-	-	5 819
Залишок на кінець року	4300	5 400	-	-	-	(2 985)	-	-	10 948

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Калашнікова Наталя Миколаївна



10

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»**

Код ЄДРПОУ: 40091114,
адреса: 04060, м. Київ, вул. Ольжича, буд. 27/22, офіс 2
тел. 0674033151

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
СТАНОМ НА 31.12.2019 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
(код ЄДРПОУ – 40091114)**

I. ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

5 819

1.1 Загальні відомості

10 948

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 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, Звіт про власний капітал за 2019 рік.

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

Організаційно-правова форма підприємства – *товариство з обмеженою відповідальністю.*

Форма власності підприємства – *приватна.*

У 2015 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова установа (свідоцтво № 690 серія ФК). Основними цілями ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг. Основний вид діяльності по КВЕД – 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) Товариство отримало ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг.

Станом на 31.12.2019 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

1.2 Організаційна структура

Організаційна структура ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень директора ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» в межах наданих йому повноважень.

Загальне керівництво діяльністю Товариства здійснює директор ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ».

Товариство не має відокремлений підрозділів станом на 31.12.2019 року.

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа: ТОВ «ДЖІРІНГ», ЄДРПОУ: 40081970, адреса: Україна, 04053, м. Київ, вулиця Січових стрільців, будинок 2. Кінцевий бенефіціарний власник – Мурахвер Дмитро Семенович, адреса: Україна, 83000, Донецьк, вулиця Краснадонська, будинок 58, квартира 60.

Зареєстрований Статутний капітал станом на 31.12.2019 року – 5100 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2019 року сформовано повністю. Неоплачений капіталу не має.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві.

Забезпечення дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності організації контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій здійснює ТОВ «БІЗНЕС КОНСАЛТИНГ 2009» (код ЄДРПОУ 36616079).

1.3. Основи підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» та результати його діяльності за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво Товариства вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2019 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Основа підготовки

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня 2019 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Склад річної фінансової звітності:

1. - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року;
2. - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
3. - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік,
4. - Звіт про власний капітал за 2019 рік,
5. - Примітки до річної фінансової звітності.

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

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана річна фінансова звітність затверджена до випуску директором Товариства 27 січня 2020 року.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи та професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасника Товариства, заплановану прибутковість діяльності в майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти.

Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступності інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення (левша частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних і націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами.

Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суттєво-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС створення більш привабливого інвестиційного клімату.

У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і зможуть бути оцінені.

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 в разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року. Товариство не застосовувало опубліковані дострокові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

1.4 Основні положення облікової політики

Визначена Облікова політика Товариства застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконало оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримання тих самих облікових політик.

Облікова політика – це сукупність визначених правил, методів, умовностей і практичних процедур, які прийняті ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» та використовуються для складання та надання фінансової звітності.

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Зміну облікової політики Товариство відображає ретроспективно. Будь-яке коригування внаслідок такої зміни відображає як коригування залишку кожного відповідного компоненту власного капіталу на початок періоду. Порівняльну інформацію перераховує, коли це можливо. При будь-яких змінах в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на поточний період чи будь-який попередній період, або можуть мати суттєвий вплив на подальші періоди, Товариство розкриває інформацію про таке: причини зміни, суму коригування у поточному періоді та кожному періоді, відображеному в звітності, суму коригування, пов'язану з періодами, що передують періодам, включеним до порівняльної інформації та той факт, що порівняльну інформацію було перераховано або про неможливість це зробити.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;
- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх і не здійснювалися раніше.

Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;
- повне висвітлення - фінансова звітність повинна містити всю 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 власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариством здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від моменту надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
- історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
- періодичність - можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативних правових актів з питань оподаткування.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Баланс підприємства складається на кінець останнього дня звітного періоду.

Проміжна (місячна, квартальна) звітність, яка охоплює певний період, складається з нарастаючим підсумком з початку звітного року.

У фінансовій звітності Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його в своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

- а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;
- в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах *зрозумілості, доречності, вірогідності і порівняльності*. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані, тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів власника та інвесторів Товариства;
- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;
- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансових звітів оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду.

1.5 Облік основних засобів.

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. При первісному визнанні основних засобів відносяться матеріальні об'єкти, строк використання яких більше одного року та собівартістю більше 6000 гривень. Необоротні активи, вартість яких є нижчою від встановленої межі, списуються на витрати. Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Собівартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедливої вартості іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання чи створення або (якщо прийнято) сума, яку розподіляють на цей актив при первісному визнанні.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- група 1 - земельні ділянки;
- група 2 - будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- група 3 - машини та обладнання;
- група 4 - транспортні засоби;
- група 5 - інструменти, пристосування, інвентар (меблі);
- група 6 - інші основні засоби.

Щорічно на кінець звітного періоду Товариство проводить переоцінку і визначає ступінь втрати корисності об'єктів основних засобів по групах. Надалі об'єкти основних засобів обліковують за переоціненою сумою, яка є їхньою справедливою відновлюваною собівартістю.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки - 20 років
- споруди - 15 років
- передавальні пристрої - 10 років;
- машини та обладнання - 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані

ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

При проведенні щорічної переоцінки, Товариство визначає амортизовану відновлювану собівартість об'єктів основних засобів та перераховує пропорційно до зміни валової балансової вартості активу суму накопиченої амортизації на дату переоцінки, так що після переоцінки балансова вартість активу дорівнює переоціненій сумі. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів Товариство приймає рівною нулю від справедливої собівартості.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та поточні ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення.

Станом на 31.12.2019 року основні засоби на балансі Товариства відсутні.

1.6. Облік нематеріальних активів

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.

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

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. Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік.

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.

Станом на 31.12.2019 року нематеріальні активи на балансі Товариства відсутні.

1.7 Облік орендних операцій

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Операційна оренда – це будь-яка оренда, крім фінансової.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду Товариство визнає, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід.

1.8 Облік запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСФЗ «Запаси». *Запаси* - це активи, які

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
 - б) перебувають у процесі надання факторингових послуг;
 - в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.
- Запаси враховуються за однорідними групами.

Запаси оцінюються Товариством за собівартістю. Собівартість запасів включає витрати на придбання, а саме: ціну придбання, ввізне мито та інші податки (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також витрати на транспортування навантаження і розвантаження та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

При вибутті запасів в експлуатацію, продажу або іншому вибутті Товариство здійснює оцінку запасів за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО).

Запаси, які не можуть приносити економічні вигоди у майбутньому, визнаються неліквідними і списуються на витрати.

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

Станом на 31.12.2019 року матеріальні запаси на балансі Товариства відсутні.

1.9 Фінансові інструменти

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:
 - отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
 - обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які потенційно сприятливими;
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:
 - *непохідним* інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або
 - *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:

- надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або

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

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

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

- *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.

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 невизначеної 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.

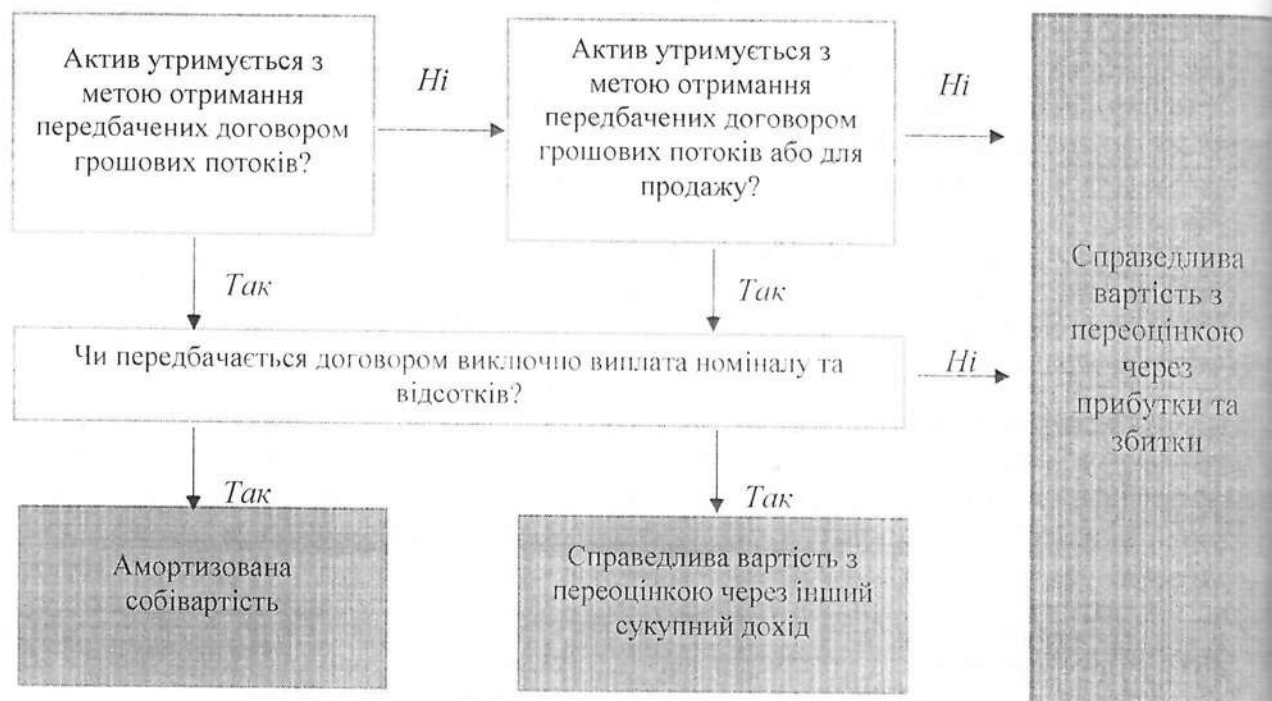
Амортизована вартість - це вартість активу чи зобов'язання, скорегована на ефективну відсоткову ставку.

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 опцію в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації 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 розпорядженні другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відступити фактору 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 первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сукупний 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, яка утримується з метою отримання передбачених договором грошових потоків.

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

Поворотна фінансова допомога – це сума коштів, що отримана позичальником від позичкодавця у користування за договором, який не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами, та зобов'язаною 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 оцінюються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів

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 інший сукупний дохід. Товариство не застосовує такі вимоги до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки та збитки.

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

- I. фінансові активи, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- II. фінансові активи, що оцінюється 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 більше 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 поміркованого 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, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

Припинення визнання фінансових активів

Припинення визнання фінансового активу Товариства (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- ▶ закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберегло права на отримання грошових потоків від активу, але взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;

- ▶ Товариство або (а) передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

У разі, якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків активу, і при цьому не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, а також не передало контроль над активом, такий актив продовжує відображатися в обліку в межах подальшої участі Товариства у цьому активі. Подальша участь Товариства в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу зменшеною на суму компенсації, яка може бути пред'явлена Товариству до сплати.

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 взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

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

Фінансові зобов'язання

Товариство визнає зобов'язання тільки тоді, коли актив отриманий або котирується. Товариство має безумовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню за умови перевищення терміну позовної давності, встановленому діючим законодавством, то його суму включати до складу доходу звітного періоду.

Кредиторську заборгованість відображати за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за передані товари, роботи, послуги.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає кілька погашень зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення визначених умов пов'язаних з фінансовим станом позичальника, умови якого порушені), вважається довгостроковим, якщо:

- позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання в результаті порушення угоди;
- не очікується наступні порушення кредитної угоди протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображати в балансі за їхньою справжньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду зобов'язання і умов їх виникнення.

Зобов'язання, які були спочатку класифіковані як довгострокові, але термін погашення яких на дату балансу менше 12 місяців, пере класифікуються у поточні.

Поточні зобов'язання відображати в балансі за сумою погашення.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

1.10 Облік оплати праці працівників Товариства

Виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

Товариство здійснює оплату праці працівників підприємства згідно затвердженим штатним розписом підприємства, встановленими тарифними ставками, з використанням даних табельного обліку робочого часу.

1.11 Формування резервів

З метою рівномірного включення майбутніх витрат у витрати діяльності звітного періоду Товариство створює:

- *резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів*
- *резерви сумнівних боргів*
- *резерви очікуваних кредитних збитків*

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на:

- виплату чергових відпусток працівникам;
- реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності;
- виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників.

Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці (далі ФОП) за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість календарних днів в цьому періоді, за виключенням святкових та неробочих днів, встановлених ст.73 КЗпП. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску.

Резерви сумнівних боргів

Товариство вважає сумнівною дебіторською заборгованістю заборгованість за торговими операціями, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Товариство визначає резерв сумнівних боргів на кінець кожного звітного періоду за величиною розрахунку абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. До основних критеріїв визначення сумнівності включається заборгованість:

- строк позовної давності за якою минає раніше, ніж через 12 місяців від звітної дати;
- заборгованість дебіторів, які відсутні за адресами, зазначеними у документах;
- заборгованість підприємств, щодо яких опубліковано відомості про ліквідацію або порушено справу про банкрутство;

Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в інших операційних витратах в звіті про сукупний дохід.

Резерви очікуваних кредитних збитків

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

Оцінка значного збільшення або зменшення кредитного ризику фінансового активу вирішальним 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 знецінені дебіторської заборгованості з факторингу, клієнтська база якої класифікується загальним характеристиками ризиків, Товариство використовує матрицю резервування на основі історичних даних, скоригованих на прогностичну інформацію до поточної економічної ситуації. На основі вищевикладеної інформації Товариством будується матриця:

Строк дебіторської заборгованості з факторингу	Відсоток ОКЗ	Розмір заборгованості (Дт рахунку 3771)	Сума резерву ОКЗ
Від 1 до 365 днів	0,5%	Σ	Σ
Від 366 днів	5%	Σ	Σ

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

Безнадійною заборгованістю за торговою дебіторською заборгованістю або дебіторською заборгованістю з факторингу вважається заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не 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 спадкової майна, на яке може бути звернено стягнення;
- в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми оголошені померлими;
- г) актив у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, емітента якого визнано 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 реєстр 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.

1.12 Визнання доходів

Товариство визнає дохід відповідно до вимог МСБО (IAS) 18 «Дохід» і визначення його суми розрізняє від:

- продажу товарів, цінних паперів;
- надання послуг (виконання робіт);
- при переході права вимоги у разі відступлення права вимоги дебіторської заборгованості по операціях факторингу;
- використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання процентів.

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

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід від продажу визнається у разі дотримання таких вимог:

- суб'єкт передав покупцеві суттєві ризики і винагороди пов'язані з власністю на послуги або право вимоги;
- за суб'єктом господарювання не залишається в подальшу ні участь управлінського персоналу у формі, яка звичайно пов'язана з володінням, ні ефективний контроль за проданими послугами або правом вимоги;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- імовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, які приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається Товариством, якщо: є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, будуть надходити до суб'єкта господарювання і можна достовірно оцінити суму доходу.

1.13 Визнання витрат

Бухгалтерський облік витрат діяльності Товариством здійснюється за видами діяльності виходячи з їхньої функції з використанням рахунків класу 9 «Витрати діяльності».

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, в якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Фінансові витрати не капіталізуються, а визнаються витратами того періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати з податку на прибуток відображаються у Звіті про сукупний дохід

1.14 Суттєвість та виправлення помилок

Суттєва інформація – це інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності.

Концепція суттєвості Товариством застосовується для:

- деталізації статей фінансової звітності;
- розкриття інформації;
- методу виправлення помилок.

Товариство визнає, що фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів його діяльності. Метою фінансової звітності надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Фінансова звітність є результатом обробки великої кількості операцій або інших подій, які об'єднують у класи згідно з їх характером чи функцією. Заключним етапом у процесі об'єднання у групи та класифікації є подання стислих і класифікованих даних, які формують рядки у фінансовій звітності. Якщо окремий рядок не є суттєвим, Товариство об'єднує його з іншими статтями безпосередньо у цих звітах або в примітках. Стаття, яка не є достатньо суттєвою, щоб було виправданим окреме її подання у фінансових звітах, може, однак, бути достатньо суттєвою для того, щоб подати її окремо в примітках.

Товариство не надаватиме конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Товариство визначає поріг суттєвості при складанні фінансової звітності, щодо об'єктів обліку та господарських операцій у розмірах:

Об'єкт обліку	Поріг суттєвості
Активи	10% від вартості величини всіх активів
Зобов'язання	10% від вартості величини всіх зобов'язань
Власний капітал	10% від вартості величини власного капіталу
Доходи і витрати	10% чистого прибутку (збитку)
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	10% чистого прибутку (збитку) або 10% відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Інші господарські операції та об'єкти обліку	10% з урахуванням обсягів діяльності підприємства, характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інших якісних факторів, що можуть впливати на визначення порога суттєвості.

Товариство вважає *помилками попередніх періодів* – викривлення у фінансових звітах суб'єкта господарювання за один або кілька попередніх періодів, які виникають через невикористання або перекручення достовірної інформації, яка:

- а) була наявна, коли фінансові звіти за ті періоди затвердили до випуску;
- б) за обґрунтованим очікуванням могла бути отриманою та врахованою при складанні та поданні цих фінансових звітів.

При розкритті інформації щодо помилок, припущених у попередні періоди:

- а) суму виправлення помилки, яка пов'язана з попередніми періодами, Товариство відображає у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок періоду. В разі доцільності порівняльна інформація перераховується Товариством;

б) у примітках до фінансових звітів Товариством надається інформація, про:

- характер помилки, припущеної у попередній період;
- суму виправлення за поточний і за кожний з попередніх відображених у звіті періодів;
- суму виправлень на початок самого раннього з відображених періодів;
- недоцільність застосування ретроспективного перерахунку та її причини.

1.15 Розкриття інформації про перерахунок фінансової звітності за рік

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%, в 2018 році – 9,8%, а в 2019 році – 4,1% тобто економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів та продовжувала цей процес у продовж 2019 року.

Згідно прогнозу НБУ щодо інфляції, то вона на початку 2020 року увійде у цільовий діапазон (5% ± 1 в. п.) та досягне середньострокової цілі 5% наприкінці 2020 року.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 про економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Облікова ставка НБУ протягом року 2019 року зменшувалась та на кінець року досягла 13,5% річних. Що до прогнозу, то Національний банк України у 2020 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.

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 2019 рік.

II. ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1 Баланс

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Товариством до складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2019 року у загальному розмірі 175537 тис. грн., включені:

- сума придбаних фінансових активів у вигляді кредитної заборгованості за

договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу), як утримуються з метою отримання передбачених договорами грошових потоків або для продажу та обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід у розмірі 137935 тис. грн.;

- сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами факторингу у розмірі 2496 тис. грн.;
 - заборгованість за договорами купівлі – продажу нерухомості 13838 тис. грн.;
 - заборгованість за наданими поворотними безвідсотковими фінансовими допомогами у сумі 4418 тис. грн.;
 - заборгованість за реалізовані фінансові інвестиції у сумі 16348 тис. грн.;
 - сума авансів на придбання фінансових активів у вигляді кредитної заборгованості з договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу) у розмірі 5489 тис. грн.
- інша заборгованість у сумі 5 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)

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

Станом на 31.12.2019 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", код 34508918	172 000	3266
2.	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ КУА «Абсолют Капітал»(ЗНВПФ «Абсолют Платіnum» «Абсолют Аргентум»)ТОВ КУА «Абсолют Капітал»)	955	7301
3.	Інвестиційні сертифікати іменні ТОВ «КУА «ПАСКАЛЬ» код 32821450	21	3580

Для визначення справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 року Товариством було проведено незалежну оцінку поточних фінансових інвестицій, яку здійснило ПП «АЖІО.» (кв ЄДРПОУ 38764849) згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 1069/17 в 08.11.2017 р., виданого ФДМ України. Оцінка поточних фінансових інвестицій у 2019 році проводилась.

Рух поточних фінансових інвестицій у 2019 році відсутній.

Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165 та 1167)

Грошові кошти за станом на 31.12.2019 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 в 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти, які зберігалися на банківських рахунках Товариства, станом на грудня 2018 року становили 8586 тис. грн.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства, станом на 31 грудня 2019 року становлять 4 тис. грн.

Грошові кошти, використання яких обмежено Товариству - не має.

Власний капітал (рядок 1400, 1405, 1420, 1495)

Зареєстрований Статутний капітал станом на 31.12.2019 року складає 5100 тис. грн. Учасником Товариства є:

Учасник	Розмір внеску, тис. грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІРІНГ" Код ЄДРПОУ : 40081970 Адреса : 04053, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Січових стрільців, будинок 21	5 100	100
Всього:	5100	100,00

Статутний капітал сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі. Неоплаченого Статутного капіталу станом на 31 грудня 2019 року не має.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позики під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Для визначення справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 року Товариством було проведено незалежну оцінку фінансових активів, яку здійснило ПП «АЖІО» (код ЄДРПОУ 38764849) згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 1069/17 від 08.11.2017 р., виданого ФДМ України. За результатами переоцінки капітал в дооцінках станом на 31.12.2018 року складає 8833 тис. грн. Дооцінка (уцінка) фінансових активів у 2019 році не проводилась. Капітал у дооцінках станом на 31.12.2019 року становить 8833 тис. грн.

Збиток Товариства станом на 31 грудня 2019 року становить (-) 4669 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 року становить 9264 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).

Кредиторська заборгованість (рядок 1615)

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

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року та станом на 31.12.2019 року - це заборгованість по агентським договорам у сумі 6056 тис. грн.

Змін у поточній кредиторській заборгованості у 2019 році не відбувалось.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

До складу поточних забезпечень Товариством у загальному розмірі 65 тис. грн. станом на 31 грудня 2019 року включені резерви:

- забезпечення на виплату відпусток працівникам у розмірі 10 тис. грн.;

- забезпечення на оплату аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік у розмірі 55 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

До складу інших поточних зобов'язань у загальному розмірі 174303 тис. грн. станом на 31 грудня 2019 року Товариством включені:

- поточні зобов'язання за придбаний фінансовий актив у вигляді кредитної заборгованості за договором під відступлення права вимоги (факторингу) у сумі 12000 тис. грн
- поточні зобов'язання за отриманими поворотними безвідсотковими фінансовими допомогами у сумі 14079 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за договорами купівлі – продажу цінних паперів у сумі 134339 тис. грн.;
- поточні зобов'язання за договорами купівлі – продажу нерухомості у сумі 13885 тис. грн.

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

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.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування.

Чистий дохід (рядок 2000)

Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг за 2019 рік у Товариства – відсутній.

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Інші операційні доходи за 2019 рік у Товариства складають:

- повернення судового збору – 2 тис. грн.

Адміністративні витрати (рядок 2130)

Адміністративні витрати Товариства за 2019 рік становлять 302 тис. грн., та складають

з:

- витрат на оплату праці 53 тис. грн.;
- відрахувань на соціальні заходи 11 тис. грн.;
- витрат на створення резерву відпусток 4 тис. грн.;
- витрат на створення резерву на оплату аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік 55 тис. грн.;
- витрат на послуги інформаційного забезпечення діяльності 25 тис. грн.;
- витрат на аудит фінансової звітності Товариства за 2018 рік – 30 тис. грн.;

- тис. грн.
- витрат на розрахунково-касове обслуговування 8 тис. грн.;
 - витрат на врегулювання спорів у судах – 59 тис. грн.;
 - витрат на послуги з ведення бухгалтерського та податкового обліку 51 тис. грн.;
 - інших витрат 6 тис. грн.

Інші операційні витрати (рядок 2180)

Інші операційні витрати за 2019 рік становлять 1519 тис. грн. та складаються з суми нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами з факторингу.

Інші фінансові доходи (рядок 2220)

- Інші фінансові доходи Товариства за 2019 рік становлять 135 тис. грн., та складаються з:
- отриманих відсотків банку на залишки коштів на поточних рахунках 3 тис. грн.;
 - отриманих відсотків по депозитним вкладам 132 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2295)

Фінансовим результатом Товариства за 2019 рік є збиток, який складає (-) 1684 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (рядок 2355)

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2019 рік є збиток, який складає (-) 1684 тис. грн.

Сукупний дохід (рядок 2465)

Сукупний дохід Товариства за 2019 рік складає (-) 1684 тис. грн.

2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів за 2019 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.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки, достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2019 році склали 355 тис. грн., а саме: надходження від повернення авансу (повернення від постачальника) - 5 тис. грн.; надходження відсотків за залишками коштів на поточних рахунках 3 тис. грн.;

інші надходження:

- надходження грошових коштів за договорами факторингу 298 тис. грн.;

- надходження за договорами купівлі – продажу нерухомості 47 тис. грн.;
- надходження (повернення) судового збору 2 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2019 році склали 16389 тис. грн., які складаються з:

- витрачання на оплату аудиту фінансової звітності за 2018 рік, на інформаційне забезпечення діяльності, послуг з ведення бухгалтерського та податкового обліку та інше у розмірі 123 тис. грн.;
- витрачання на оплату праці у розмірі 42 тис. грн.;
- витрачання на соціальні заходи пов'язані з оплатою праці у розмірі 15 тис. грн.;
- витрачання на зобов'язання з податків і зборів пов'язаних з оплатою праці у розмірі 14 тис. грн.;
- витрачання на сплату судових зборів 59 тис. грн.
- витрачання коштів на розрахункове-касове обслуговування 7 тис. грн.;
- витрачання коштів на придбання фінансових активів у вигляді кредитних заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторинг) у розмірі 16129 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності у 2019 році склав (-) 16034 тис. грн.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесені до довгострокових фінансових інвестицій: активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

Сукупні надходження від інвестиційної діяльності у 2019 році склали 12294 тис. грн., які складаються з:

надходження відсотків банку по депозитним вкладам 132 тис. грн.;

надходження від погашення поворотних фінансових допомог 12162 тис. грн.

Сукупні витрачання від інвестиційної діяльності у 2019 році – це витрачання на надання поворотних фінансових допомог у сумі 12187 тис. грн.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності у 2019 році склав 107 тис. грн.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, а також погашення відсотків.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2019 році складаються з отримання поворотної фінансової допомоги у сумі 7353 тис. грн.:

Сукупні витрачання від фінансової діяльності у 2019 році складаються з часткового повернення поворотної фінансової допомоги у сумі 8 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності у 2019 році склав 7345 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2019 рік склав (-) 8582 тис. грн.

Залишок коштів на початок 2019 року складав 8586 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2019 року складає 4 тис. грн.

2.4 Звіт про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року склав 9264 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).

Статутний капітал (zareєстрований капітал) Товариства станом на початок року та на кінець року складає 5100 тис. грн. Протягом 2019 року змін у статутному капіталі не відбулося. Неоплаченого капіталу не має.

Для визначення справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 року Товариством було проведено незалежну оцінку фінансових активів, яку здійснило ПП «АЖІО.» (код ЄДРПОУ 38764849) згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 1069/17 від 08.11.2017 р., виданого ФДМ України. За результатами переоцінки капітал в дооцінках станом на 31.12.2018 року складав 8833 тис. грн. Дооцінка (уцінка) фінансових активів у 2019 році не проводилась. Капітал у дооцінках станом на 31.12.2019 року становить 8833 тис. грн.

Залишок нерозподіленого прибутку Товариства на початок 2019 року складає (-) 2985 тис. грн.

Непокритий збиток Товариства за 2019 рік склав (-) 1684 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства на кінець 2019 року складає (-) 4669 тис. грн.

2.5 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – це процес прийняття рішень і здійснення заходів, спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Фінансові ризики – це ризики, що піддаються кількісному оцінюванню. До фінансових ризиків належать:

- кредитний ризик - ймовірність несплати позичальником основного боргу та процентів за користування займом у строки, визначені у договорі;
- валютний ризик - небезпека валютних (курсових) збитків, пов'язаних зі зміною курсів іноземних валют стосовно національної валюти;
- ризик інфляції - ймовірність майбутнього знецінювання коштів, тобто втрати їх купівельної спроможності;
- ризик ліквідності - пов'язаний з ймовірністю того, що Товариство не зможе вчасно виконати свої зобов'язання або втратить частину доходів через надмірну кількість високоліквідних активів.

Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті вчинення угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Товариство контролює кредитний ризик, управлінський персонал проводить аналіз за строками затримки платежів за факторинговими операціями та у разі прострочки забезпечує всі

необхідні дії передбачені законодавством України щодо досудового врегулювання сумнівної заборгованості.

Валютний ризик

Товариство не піддається валютному ризику, тому що у 2019 році не здійснювало валютних операцій і не мало валютних залишків та заборгованостей.

Ризик інфляції

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Товариство не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Товариство не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід забезпечені фіксованою процентною ставкою.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Товариство використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

2.6 Податкові ризики

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною, державною податковими адміністраціями, Міністерством фінансів та іншими податковими органами.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно з законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пені. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений. Ці факти створюють більш значні податкові ризики в Україні, ніж ризики, які є типовими для країн більш розвиненими системами оподаткування.

Тому управлінський персонал Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

2.7 Операції з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а також ті, щодо яких Товариство має такі можливості.

- фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планувані

керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

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

Зв'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року визначено:

- засновник - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЖІРІНГ» (код ЄДРПОУ 40081970);

- Кінцевий бенефіціарний власник – Мурахвер Дмитро Семенович, адреса: Україна, 83000, м. Донецьк, вулиця Краснодонська, будинок 58, квартира 60.

- Наумов Андрій Євгенович – директор ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» з 27.07.2017 р.

Протягом 2019 року відбувалися наступні операції зі зв'язаними сторонами:

1. Нараховувалася і виплачувалася заробітна плата:

- Наумов А.Є. нараховано та сплачено 53 тис. грн., заборгованість на 31.12.2019 року відсутня.

2.8 Судові справи та претензії

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. Процесуальні дії, передбачені законодавством України відносно справ, щодо стягнення боргів за придбаними фінансовими активами у вигляді кредитної заборгованості здійснюються послідовно та на 31 грудня 2019 року перебувають у стадії претензійного провадження.

2.9 Події після дати балансу

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні

Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності

Ні

Директор ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»

Іаумов А.С.

Відповідальна особа
за ведення бухгалтерського обліку
від ТОВ «Бізнес Консалтинг 2009»

Лень І.А.

