

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»  
станом на 31.12.2020**

**Адресат : НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ, УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ», Код за ЄДРПОУ 40091114 (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність Товариства відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки із застереженням**

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 219 597 тис.грн. що становить 93 % від валюти балансу та в основному відображає заборгованість дебіторів Товариства отриманої за договорами відступлення права вимоги та наданими фінансовими допомогами.

Не розкрито інформацію про свої договірні обов'язки в договорах з покупцями /замовниками, включаючи опис всього переліченого нижче, як цього вимагає МСФО(IFRS)15.119:

- що Товариство виконує свої основні договірні обов'язки, при сплаті суми договору та прийнятті документації щодо придбаних ним прав вимоги;

- що Товариство як новий кредитор приймає на себе всі ризики, пов'язані з визнанням прав вимоги, будь-якими судовими рішеннями або діями боржників щодо заперечення своїх обов'язків після підписання Сторонами договору реєстру боржників;

- що Товариство здійснює свою основну діяльність купуючи боргові зобов'язання відповідно до укладених договорів відступлення прав вимоги з метою отримання майбутніх грошових потоків;

- істотні умови оплати за договорами.

Примітки до річної фінансової звітності не розкривають інформацію відповідно до вимог п.37 МСФЗ 7 щодо:

- аналізу фінансових активів за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими;

- аналізу фінансових активів, які окремо визначені як знецінені на кінець звітного періоду, включаючи чинники, що їх розглядав суб'єкт господарювання при визначенні того, що вони знецінені.

Відсутність вищезазначених розкриттів є суттєвими але не всеохоплюючими, та не надає в повній мірі користувачам фінансової звітності отримати реальну картину щодо якісних характеристик показників фінансових активів Товариства.

Фінансові інвестиції

Рядок балансу 1160 «Поточні фінансові інвестиції» у сумі 14 147 тис.грн, що становить 6 % валюти балансу відображає наступні фінансові активи:

№	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

Вищезазначені фінансові інвестиції класифіковані як такі, що обліковуються за справедливою вартістю і утримуються з метою подальшого продажу.

Оцінка справедливої вартості поточних фінансових інвестицій на звітну дату Товариство не проводилась.

Протягом звітного періоду рух по фінансових інвестиціях відсутній.

З огляду на вищезазначене, на нашу думку, існує невизначеність з питання щодо можливості реалізації Товариством належних йому поточних фінансових інвестицій за вартістю, а нижчою за їх балансову вартість. Дане застереження є суттєвим, але не всеохоплюючим.

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 222 019 тис.грн, що становить 94 % валюти балансу відображає поточні зобов'язання Товариства на звітну дату, які складаються в основному з зобов'язань за договорами відступлення прав вимоги, отриманій поворотній фінансовій допомозі та придбаних цінних паперах.

Примітки не розкривають наступну інформацію:

Примітки не розкривають інформацію щодо класифікації фінансових зобов'язань за видами відповідно до п.4.1.1 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Метод або методика оцінки, припущення, що їх застосувало Товариство при визначенні справедливої вартості цього класу фінансових зобов'язань. Як цього вимагає п.27 МСФЗ

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого оцінки справедливої вартості відносять повністю, розподіляючи оцінки справедливої вартості за рівнями, а саме:

- ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних зобов'язань (рівень 1);

- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2);

- вхідні дані для зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

Відсутність вищезазначених розкриттів є суттєвими але не всеохоплюючими, та не надає в повній мірі користувачам фінансової звітності отримати реальну картину щодо якісних характеристик показників фінансових зобов'язань Товариства.

В порушення п.4 Розпорядження НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ від 04.12.2012 № 2531 Про затвердження «Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі» на звітну дату не погоджена істотна участь по кінцевому бенефіціарному власнику (контролеру) Товариства.

На нашу думку, відсутність погодження істотної участі на звітну дату тягне за собою суттєву невизначеність щодо наслідків такого з боку регуляторного органу.

Ця невизначеність є суттєвою проте не всеохоплюючою відносно фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються 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.

#### **Ключові питання аудиту**

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

#### Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

Однією із головних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, та ведення фінансово-господарської діяльності відповідно до отриманих ліцензій є формування Товариством статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Статутний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан – рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал», та складає 5 100 тис. грн.

Власний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан - рядок 1495 фінансової звітності, та складає 7 966 тис. грн.

Для перевірки формування статутного капіталу аудитором було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

**Інша інформація: Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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:

- складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

Ми по  
заплато  
будь-як  
Ми так  
виконал

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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 Компанії 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 Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й

інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

### Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній період проводила АФ «ОЛЕСЯ» при цьому була надана модифікована думка, тому, ми оцінили вплив цих питань під час оцінки ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності за поточний період відповідно до МСА 315.

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

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду. Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

## II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

### Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
Код ЄДРПОУ	40091114
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04060, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЬЖИЧА, будинок 27/22, офіс 2
Дата державної реєстрації	29.10.2015
Основні види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;

Наявні ліцензії	Надання послуг факторингу; Надання гарантій та поручительств; Надання послуг фінансового лізингу; Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Чисельність працівників	1 (один)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Директор Наумов Андрій Євгенович
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	ТОВ «БІЗНЕС КОНСАЛТИНГ 2009» (код ЄДРПОУ 36616079) в особі Лень Ірини Анатоліївни
Веб сторінка	kapitaldjiring.pat.ua

### Інформація про статутний та власний капітал Товариства

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 5 100 тис.грн.

На звітну дату розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності становить 7 966 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу – 5 100 тис. грн., капіталу у дооцінках - 8 833 тис.грн. та непокритого збитку – (5 967) тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Питання щодо джерел походження коштів засновників/учасників Товариства за рахунок яких здійснювалося виконання зобов'язань щодо формування та оплати вартості часток в статутному капіталі та прозорості структури власності не є предметом надання будь-якої впевненості аудитором в цьому висновку (звіті).

### III. Інші елементи

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) – суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Бліскор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат аудитора № 003336.





Г.С.

підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КАПІТАЛ ДЖІРІНІ"** Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_

територія **Шевченківський район** за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ \_\_\_\_\_

вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),** за КОІФГ \_\_\_\_\_

середня кількість працівників \_\_\_\_\_ за КВЕД \_\_\_\_\_

адреса, телефон **вулиця Ольжича, буд. 27/22, оф. 2, м. Київ, 04060** \_\_\_\_\_

класифікатор **0442061241** \_\_\_\_\_

розділи показники якого наводяться в гривнях з копійками (форма №2),

класифікатор (зробити позначку "v" у відповідній клітинці)

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності.

КОДІ		
2021	01	01
40091114		
8039100000		
240		
6499		

словий

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2020** р.

V
---

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
зроблених 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	-	747
з бюджетом	1135	-	151
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі внутрішніх розрахунків	1145	-	51
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	175 537	219 597
Поточні фінансові інвестиції	1160	14 147	14 147
Гроші та їх еквіваленти	1165	4	562
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	4	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	22
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>189 688</b>	<b>235 277</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>828</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>189 688</b>	<b>236 105</b>

Назва	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (паісовий) 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	-	-
Перезподілений прибуток (неокритий збиток)	1420	(4 669)	(5 967)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>9 264</b>	<b>7 966</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6 056	6 065
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
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	65	55
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	174 303	222 019
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>180 424</b>	<b>228 139</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів (не враховуючи пенсійні зобов'язання)</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>189 688</b>	<b>236 105</b>

Керівник

Наузов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Лень Ірина Анатоліївна



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

(найменування)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

## І. 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	51	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	51	-
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	134	2
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільсько-господарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 454 )	( 302 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 29 )	( 1 519 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( 1 298 )	( 1 819 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	135
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 1 298 )	( 1 684 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 1 298 )	( 1 684 )

## 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	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>( 1 298 )</b>	<b>( 1 684 )</b>

## 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	62	56
Відрахування на соціальні заходи	2510	14	12
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	1 407	1 753
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 483</b>	<b>1 821</b>

## 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 Анатоліївна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2020** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	1 766	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	3
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	2 832	-
Інші надходження	3095	19 633	347
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 604 )	( 123 )
Праці	3105	( 47 )	( 42 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 14 )	( 15 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 19 )	( 14 )
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	( 19 )	( 14 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 6 515 )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 27 807 )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 12 588 )	( - )
Інші витрачання	3190	( 209 )	( 16 195 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-23 572</b>	<b>-16 034</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>107</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	25 597	7 353
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	1 467	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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>24 130</b>	<b>7 345</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>558</b>	<b>-8 582</b>
Залишок коштів на початок року	3405	4	8 586
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	562	4

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Лень Ірина Анатоліївна





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(1 298)	-	-	(1 298)
<b>Залишок на кінець року</b>						(5 967)	-	-	7 966

Керівник

Наумов Андрій Євгенович

Головний бухгалтер

Лень Ірина Анатоліївна





# 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 31.12.2020 РОКУ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» (код ЄДРПОУ – 40091114)

### I. ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

#### *1.1 Загальні відомості*

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 31.12.2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, Звіт про власний капітал за 2020 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 31.12.2020 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	Двооча 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	Двооча ліцензія	НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	16.03.2017	16.03.2017	безстрокова	розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.03.2017 № 603
13.05.11	ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ	Двооча 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	Двооча 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 відокремлених підрозділів станом на 31.12.2020 року.

Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа: ТОВ «ДЖІРІНГ», ко ЄДРПОУ: 40081970, адреса: Україна, 04053, м. Київ, вулиця Січових стрільців, будинок 2/1. Кінцевий бенефіціарний власник – Мурахвер Дмитро Семенович, адреса: Україна, 83000, м. Донецьк, вулиця Краснодонська, будинок 58, квартира 60.

Зареєстрований Статутний капітал станом на 31.12.2020 року – 5100 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2020 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 менш 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 всієї 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 2020 року та за 2020 рік, яку подаємо об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «ФІНАНSOBA КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» та результати його діяльності за 2020 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 01.01.2020 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 2020 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 31.12.2020 року;
2. - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
3. - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік,
4. - Звіт про власний капітал за 2020 рік,
5. - Примітки до фінансової звітності за 2020 рік.

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 05 лютого 2021 року.

## *Припущення щодо функціонування компаній в найближчому майбутньому*

Незважаючи на складне економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме: поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, запровадження карантину й обмежувальних заходів пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби, вплив глобальної світової пандемії COVID-19, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств, що можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства.

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 таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасника Товариства, заплановану прибутковість діяльності у 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 доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення (левові частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та 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 суспільно-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 достовірною оцінкою 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 і погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та 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. Фактич

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

### *Застосування нових стандартів та інтерпретацій*

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік, що закінчилось 31 грудня 2021 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 2020 року. Товариство не застосувало опубліковані достроково 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 2020 рік, що закінчилось 31 грудня 2020 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 її 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 дати надходження або сплати грошових коштів;
- **превалювання сутності над формою** - операції обліковуються відповідно до їх 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, квартална) 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 у 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 фінансової звітності 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. Але з 23.05.2020 за новими правилами до основних засобів належать матеріальні активи, у тому числі запаси корисних копалин наданих у користування ділянок надр (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій автомобільних доріг загального користування, бібліотечних і архівних фондів, матеріальних активів, вартість яких не перевищує 20 000 гривень (раніше було 6 000 грн), невиробничі основних засобів і нематеріальних активів), які платник податку призначає для використання у своїй господарській діяльності, вартість яких перевищує 20 000 гривень (раніше було 6 000 грн) і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких із дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік). Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

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 справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його



придбання або 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 звітної 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 з 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 - 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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 МСБФ 2 «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 всі 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.

списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Станом на 31.12.2020 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 є 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 який 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.

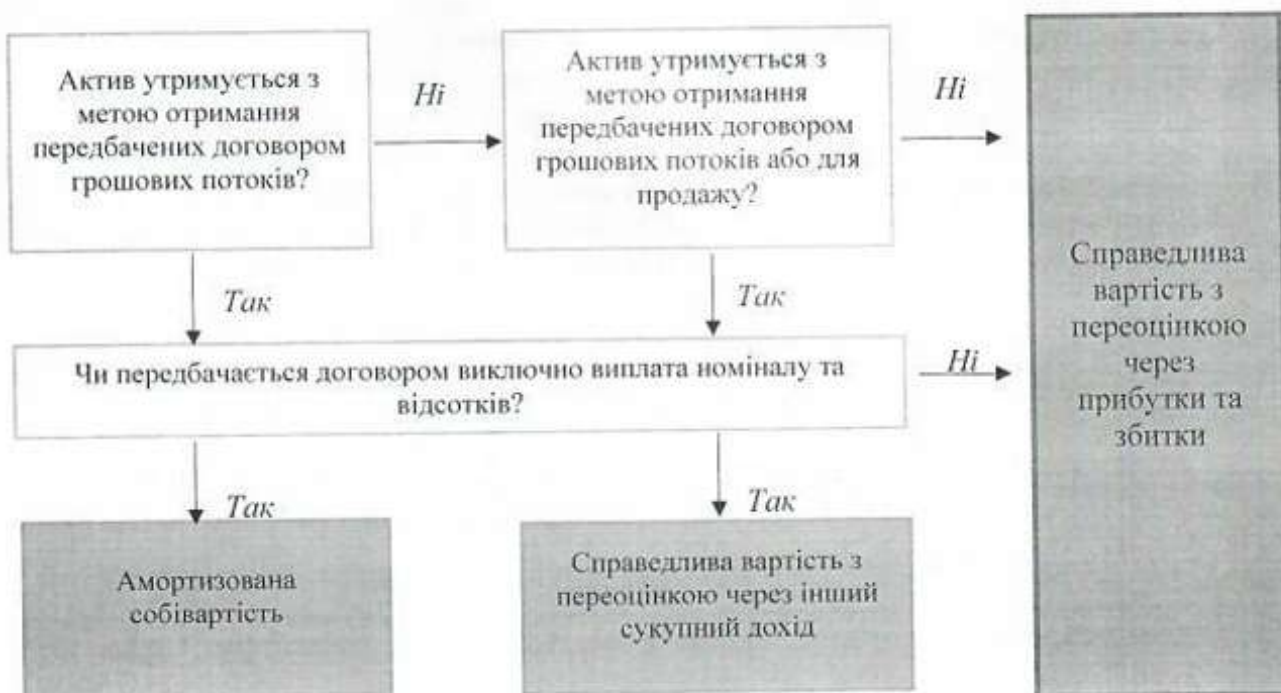
*Амортизована вартість* – це вартість активу чи зобов'язання, скорегована на ефективну відсоткову ставку.

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 та оцінки фінансових активів:**



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

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

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

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

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

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

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

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

### **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 оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- II. фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Товариство вважає, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи 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 від 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 відображатись в обліку в межах подальшої участі Товариства у цьому активі. Подальша участь Товариства в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою 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 коли 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 кількість погашення зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення визначених умов, пов'язаних з фінансовим станом позичальника, умови якого порушені), вважати 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, перекласифікуються 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 звітної 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 є вирішальним фактором при переході від вимог визначення очікуваних кредитних витрат протягом 12 місяців або протягом усього терміну дії інструмента. Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом Товариство повинно зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.

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

Строк дебіторської заборгованості 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 в наступному періоді сума збитку від нарахування резерву ОКЗ може бути об'єктивно пов'язана з подією, яка відбувається після визнання резерву, то попередньо визнаний збиток від нарахування резерву сторнується методом коригування. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву ОКЗ.

*Безнадійною заборгованістю* за торговою дебіторською заборгованістю або за 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 спадкового 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 яких 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 реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків.

Якщо суми нарахування 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 є 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 процесу 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 у групи з іншими статтями безпосередньо у цих звітах або в примітках. Стаття, яка не є достатньо суттєвою, щоб було виправданним 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:

- була наявна, коли фінансові звіти за ті періоди затвердили до випуску;
- 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.

## **II. ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **2.1 Баланс**

#### ***Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1125)***

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у розмірі 747 тис.грн. складається з заборгованості оплати покупця за продаж заставного майна та необоротних автівків, які утримані для продажу.

#### ***Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130)***

Загальна сума дебіторської заборгованості за виданими авансами станом на 30 грудня 2020 року становить 151 тис. грн. та включає:

- за інформаційні послуги 4 тис.грн.
- за депозитарні послуги 5 тис.грн.
- за юридичні послуги 140 тис.грн.
- за ліцензії програмного забезпечення та ЕЦП, послуги конструктора сайту 2 тис.грн.

#### ***Дебіторська заборгованість за розрахунками нарахованих доходів (рядок 1140)***

Заборгованість за розрахунками нарахованих доходів складається з нарахованих відсотків за фінансовим договором та становить 51 тис.грн. станом на 31 грудня 2020 року.

#### ***Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)***

Товариством, до складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2020 року у загальному розмірі 219 597 тис. грн., включені:

- сума придбаних фінансових активів 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 обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід у розмірі 129 195 тис. грн.;
- сума нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами факторингу у розмірі 2 496 тис. грн.;
- заборгованість за поворотними фінансовими допомогами у сумі 79 375 тис.грн.
- заборгованість за договорами позики та фінансового кредиту у розмірі 7 914 тис.грн.

- заборгованість яка виникла в результаті авансових платежів єдиного соціального внеску у розмірі 1 тис. грн.;
- сума авансів на придбання фінансових активів у вигляді кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу) у розмірі 5 599 тис. грн.
- Заборгованість за участь у аукціоні у сумі 9 тис. грн.

**Поточні фінансові інвестиції (рядок 1160)**

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

Станом на 31.12.2020 року вартість поточних фінансових інвестицій становить 14 147 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.» (код ЄДРПОУ 38764849) згідно діючого Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 1069/17 від 08.11.2017 р., виданого ФДМ України. Оцінка поточних фінансових інвестицій у 2020 році не проводилась.

Рух поточних фінансових інвестицій за 2020 рік відсутній.

**Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165 та 1167)**

Грошові кошти за станом на 31.12.2020 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти, які зберігалися на банківських рахунках Товариства, станом на 01 січня 2020 року становили 4 тис. грн.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства, станом на 31 грудня 2020 року становлять 562 тис. грн.

Грошові кошти, використання яких обмежено Товариству - не має.

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

Зареєстрований Статутний капітал станом на 31.12.2020 року складає 5100 тис. грн. Учасником Товариства є:

Учасник	Розмір внеску,	Розмір частки,
---------	----------------	----------------

	тис. грн.	%
<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЖІРІНГ"</b> Код ЄДРПОУ : 40081970 Адреса : 04053, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Січових стрільців, будинок 21	<b>5 100</b>	<b>100</b>
<b>Всього:</b>	<b>5100</b>	<b>100,00</b>

Статутний капітал сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі. Неоплаченого Статутного капіталу станом на 31 грудня 2020 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 8 833 тис. грн. Дооцінка (уцінка) фінансових активів у 2020 році не проводилась. Капітал у дооцінках станом на 31.12.2020 року становить 8 833 тис. грн.

Збиток Товариства станом на 31 грудня 2020 року становить (-) 5 967 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 року становить 7 966 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 за товари, роботи, послуги (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 31.12.2020 року становить 6 065 тис. грн. та складається з

- заборгованості по агентським договорам у сумі 6 055 тис. грн.
- заборгованості за бухгалтерські послуги у сумі 10 тис. грн.

#### ***Поточні забезпечення (рядок 1660)***

До складу поточних забезпечень Товариством станом на 31 грудня 2020 року включені резерви:

- забезпечення на виплату відпусток працівникам у розмірі 15 тис. грн.;
- забезпечення витрат на проведення аудиту у розмірі 40 тис. грн.

#### ***Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)***

До складу інших поточних зобов'язань у загальному розмірі 222 019 тис. грн. станом на 31 грудня 2020 року Товариством включені:

- поточні зобов'язання за придбаний фінансовий актив у вигляді кредитно заборгованості за договором під відступлення права вимоги (факторингу) у сумі 35 556 тис. грн.

поточні зобов'язання за отриманими поворотними безвідсотковими фінансовими

допомогами у сумі 38 238 тис. грн.;

- поточні зобов'язання за договором цесії у сумі 13 885 тис. грн.;

-поточні зобов'язання за операціями з придбання цінних паперів у сумі 134 340 тис.грн.

100

100,00

ошовій

ами не  
наставу,

нством  
» (код  
9/17 від  
станом  
20 році  
н.

ановить  
ня про  
комісії з  
редакції  
і ринків

едливою  
роботи.

065 тис.

20 рік

н. станом

кредитно  
5 556 тис.

## **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 2020 рік у Товариства становить 51 тис. грн.

### **Адміністративні витрати (рядок 2130)**

Адміністративні витрати Товариства за 2020 рік становлять 1 454 тис. грн., та складаються з:

- витрат на оплату праці 62 тис. грн.;
- відрахувань на соціальні заходи 14 тис. грн.;
- витрат на послуги інформаційного забезпечення діяльності 335 тис. грн.;
- витрат на аудит фінансової звітності Товариства за 2020 рік, витрат на послуги з ведення бухгалтерського та податкового обліку – 69 тис. грн.;
- витрат на розрахунково-касове обслуговування, депозитарні послуги- 8 тис. грн.;
- витрат на врегулювання спорів у судах – 205 тис. грн.;
- витрат за участь у аукціоні – 732 тис.грн.;
- витрат на податок на нерухомість і податок на землю – 7 тис. грн.
- витрат на ЕЦП та ліцензії на програмне забезпечення – 22 тис. грн.

### **Інші операційні витрати (рядок 2180)**

Інші операційні витрати включають витрати з собівартість реалізованих виробничих запасів, необоротних активів, утримуваних для продажу, і груп вибуття - 29 тис.грн.

### **Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2295)**

Фінансовим результатом Товариства за рік 2020 рік є збиток, який складає (-) 1 298 тис. грн.

### **Чистий фінансовий результат (рядок 2355)**

Чистим фінансовим результатом Товариства за 2020 рік є збиток, який складає (-) 1 298 тис. грн.

### **Сукупний дохід (рядок 2465)**

Сукупний дохід Товариства за 2020 рік складає (-) 1 298 тис. грн.

### **2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Звіт про рух грошових коштів за 2020 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 за 2020 рік склали 24 231 тис. грн., а саме:

- надходження від повернення авансу участі у аукціоні 1 766 тис. грн
- повернення грошових коштів за договорами поворотної фінансової допомоги, позики 2 832 тис. грн.;
- надходження за договорами відступлення права вимоги 18 927 тис.грн.
- надходження від боржників 706 тис.грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності за 2020 рік склали 47 803 тис. грн., які складаються

- витрачання на оплату аудиту фінансової звітності за 2019 рік у розмірі 40 тис. грн.
- на інформаційне забезпечення діяльності, послуг з ведення бухгалтерського та податкового обліку, юридичні послуги, депозитарні послуги та інше у розмірі 564 тис. грн.;
- витрачання на оплату праці у розмірі 47 тис. грн.;
- витрачання на соціальні заходи пов'язані з оплатою праці у розмірі 14 тис. грн.;
- витрачання на зобов'язання з податків і зборів пов'язаних з оплатою праці у розмірі та інших 19 тис. грн.;
- витрачання на сплату судових зборів 205 тис. грн.
- витрачання коштів на розрахункове-касове обслуговування 4 тис. грн.;
- витрачання коштів на придбання фінансових активів у вигляді кредитно заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу) 6 515 тис. грн.
- Витрачання коштів на участь у аукціоні 27 807 тис. грн.



• витрачання на надання фінансової допомоги, позик 12 588 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2020 рік склав (-) 23 572 тис. грн.

**Інвестиційна діяльність** – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених 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.

Руху коштів від інвестиційної діяльності за 2020 рік не було.

**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 за 2020 рік складаються з отримання поворотної фінансової допомоги у сумі 25 597 тис. грн.:

Сукупні витрачання від фінансової діяльності за 2020 рік складаються з часткового повернення поворотної фінансової допомоги у 1 467 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 2020 рік склав 24 130 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за 2020 року склав (-) 558 тис. грн.

Залишок коштів на початок 2020 року року складав 4 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2020 року складає 562 тис. грн.

## 2.4 Звіт про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року склав 7 966 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 (зареєстрований капітал) Товариства станом на початок року та на кінець 2020 року складає 5100 тис. грн. Протягом 2020 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 та у 2020 році не проводилась. Капітал у дооцінках станом на 31.12.2020 року становить 8 833 тис. грн.

Залишок нерозподіленого прибутку Товариства на початок 2020 року складав (-) 4 669 тис. грн.

Непокритий збиток Товариства за 2020 рік склав (-) 1 298 тис. грн.

Нерозподілений прибуток Товариства на 2020 рік складає (-) 5 967 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 (курсних) 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 2020 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 і державною податковими адміністраціями, Міністерством фінансів та іншими податковими органами.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. 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 з 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 так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.

- фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, 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 відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Зв'язаними сторонами станом на 31.12.2020 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.

### **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 2020 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»



Наумов А.С.

Відповідальна особа

від ТОВ «Бізнес Консалтинг 2009»



Лень І.А.

Прочитано, проінформовано та  
скріплено відділком печатки  
23 березня  
Директор ТОВ Ас" Білосюр  
Кущір Р.С.  
1 08 2023 р.



**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
за результатами перевірки звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»

щодо дотримання вимог «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» від 26.09.2017 р. № 3840 за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Керівництву ТОВ «ФК «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»

**Основні відомості про Товариство**

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ»
Код ЄДРПОУ	40091114
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 04060, місто Київ, ВУЛИЦЯ ОЛЬЖИЧА, будинок 27/22, офіс 2
Дата державної реєстрації	29.10.2015
Основні види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;
Наявні ліцензії	Надання послуг факторінгу; Надання гарантій та поручительств; Надання послуг фінансового лізингу; Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Чисельність працівників	1 (один)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Директор Наумов Андрій Євгенович
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	ТОВ «БІЗНЕС КОНСАЛТИНГ 2009» (код ЄДРПОУ 36616079) в особі Лень Ірини Анатоліївни
Веб сторінка	kapitaldjiring.pat.ua

**Основа виконання завдання**

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ АФ «Блискор» (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – №1992) у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року N 2258-VIII;
- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що

не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

#### **Інформація про предмет завдання**

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності «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» від 26.09.2017 р. № 3840 інформації, наведеної у звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КАПІТАЛ ДЖІРІНГ» (Далі Товариство) за 2020 рік.

#### **Відповідальність управлінського персоналу**

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування Звітних даних Товариства.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

#### **Склад звітних даних Товариства**

Аудитором перевірені річні звітні дані Товариства за 2020 рік у складі:

- Титульний аркуш;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформація щодо активів фінансової установи;
- Інформація про великі ризики фінансової установи.

#### **Відповідальність аудитора і короткий огляд виконаних робіт**

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевнено (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо Звітних даних, а так виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми застосовуємо Міжнародний стандарт контролю якості 1 та, отже, підтримуємо вичерпну систему контролю якості, в тому числі підтверджену задокументованими політикою і процедурами щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів та застосовних законодавчих і нормативних вимог.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація Звітних даних фінансової установи в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Об  
над  
існ  
як  
кор  
Ви  
про  
Ми  
звіт  
пра  
сво

–  
фін  
24.  
Ми  
Тов  
відп  
юри  
суб'  
визн  
мож  
Мін

Пар  
Упр  
закін  
вида

Осно
Пов
Ном внес
Свід кон'
Дир
Клю
Адр
Дата

Ключ

Дирек

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми перевірили звітні дані Товариства за 2020 рік на відповідність вимогам «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» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо Звітних даних фінансової компанії Товариства. На нашу думку, Звітні дані Товариства за 2020 рік складені у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог «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» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

#### Параграф з інших питань

Управлінським персоналом Товариства була складена окрема фінансова звітність за 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 р. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт від 21 травня 2021 року.

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	Кушнір Роман Степанович, сертифікат аудитора №007384 рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 чинний до 19.01.2022
Ключовий партнер з завдання	Скрипніченко Геннадій Станіславович, сертифікат аудитора №003336 рішенням АПУ № 64 від 26.03.1998 чинний до 29.11.2022
Адреса, код ЄДРПОУ	07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А, Код за ЄДРПОУ: 30116289
Дата надання аудиторського висновку	21.05.2021

Ключовий партнер із завдання

Г.С. Скрипніченко

Директор

Р. С. Кушнір





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 (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

### Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Наумов Андрій Євгенович
Підпис	
Дата	10 грудня 2021 року

Контактна особа з питань надання інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Наумов Андрій Євгенович
Посада	Директор
Підрозділ	
Телефон із кодом	+38073 0486158

### Інформація фінансової установи за 4 квартал 2020 року

кладено на дату	"31" грудня 2020 року
-----------------	-----------------------

прочене найменування фінансової установи	ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"	
ентифікаційний код за ЄДРПОУ	40091114	
ерія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК	690
од фінансової установи	13	
иди фінансових послуг, на які отримано цензії	(13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	

ривник фінансової установи

Наумов Андрій Євгенович  
(П.І.Б)



Додаток 7  
до 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 (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

**Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг**

за період з «01» жовтня 2020 року по «31» грудня 2020 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 40091114

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів в за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Фінансовий лізинг	-	-	-	-	-	-	-
2	Надання гарантій	-	-	-	-	-	-	-
3	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	1	3	Юридична особа	14600	Боргові зобов'язання	-	4
4	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-

к фінансової установи або лізингодавця

ий бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського фінансової установи або лізингодавця



Головний бухгалтер Андрій Євгенович (П. Б.)

Директор Діана Анатоліївна (П. Б.)

Додаток 8

до 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 (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу**

за період з «01» жовтня 2020 року до «31» грудня 2020 року

**ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"**

(найменування лізингодавця)

**40091114**

(код лізингодавця за СДРНОУ)

**Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу**

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
<b>I. За видами активів</b>				
<b>ОБЛАДНАННЯ:</b>				
будівельне обладнання та техніка	-	-	-	-
обладнання для харчової переробки	-	-	-	-
сільськогосподарське обладнання та техніка (крім транспорту)	-	-	-	-
медичне обладнання	-	-	-	-
поліграфічне обладнання	-	-	-	-
комп'ютерне та телекомунікаційне обладнання	-	-	-	-
банківське обладнання	-	-	-	-
торговельне обладнання	-	-	-	-
промислове обладнання	-	-	-	-
інше обладнання	-	-	-	-
<b>ТРАНСПОРТ:</b>				
легкові автомобілі (до 4 пасажиромісць)	-	-	-	-
автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажиромісць)	-	-	-	-
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т	-	-	-	-
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого більше 3,5 т	-	-	-	-
водний транспорт	-	-	-	-
залізничний транспорт	-	-	-	-

авіатранспорт	-	-	-	-
інший транспорт	-	-	-	-
<b>БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ</b>	-	-	-	-
<b>2. За галузями</b>				
будівництво	-	-	-	-
добувна промисловість	-	-	-	-
сільське господарство	-	-	-	-
легка промисловість	-	-	-	-
машинобудування	-	-	-	-
медичне обслуговування	-	-	-	-
металургія	-	-	-	-
переробна промисловість	-	-	-	-
сфера послуг	-	-	-	-
транспорт та логістика	-	-	-	-
харчова промисловість	-	-	-	-
хімічна промисловість	-	-	-	-
комп'ютерна та телекомунікаційна сфера	-	-	-	-
інше	-	-	-	-
<b>3. За строком дії договорів фінансового лізингу</b>				
менше або дорівнює 2 рокам	-	-	-	-
більше 2 або дорівнює 5 рокам	-	-	-	-
більше 5 або дорівнює 10 рокам	-	-	-	-
більше 10 років	-	-	-	-
<b>Усього</b>	-	-	-	-

Інформація про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа суб'єкт підприємницької діяльності
1. Кількість укладених договорів, шт.	-	-	-	-	-	-
2. Кількість лізингодержувачів, з якими укладено договори, шт.	-	-	-	-	-	-
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн	-	-	-	-	-	-
4. Сплачено лізингодавцю за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі						
4.1. Лізингові платежі, тис. грн						
1) сума, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу	-	-	-	-	-	-
2) платіж як винагорода лізингодавцю за отримане в лізинг майно	-	-	-	-	-	-
3) компенсація відсотків за кредитом	-	-	-	-	-	-
4) інші витрати лізингодавця, передбачені договором лізингу	-	-	-	-	-	-
4.2. Інші відшкодування	-	-	-	-	-	-

виконано  
дог  
5. К  
виконано  
(ану  
дог

Ав  
Вл  
Кр  
Кс  
Вл  
Кс  
Кс  
Ін  
У

Керівник

Головний  
везення б

виконаними договорами						
5. Кількість виконаних (анульованих) договорів, шт.	-	-	-	-	-	-

### Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Авансовий платіж лізингоотримувача	-
Власний капітал лізингової компанії	-
Кредити банків	-
Комерційні кредити постачальників	-
Випуск цінних паперів	-
Кошти міжнародних фінансових організацій	-
Кошти державного та місцевих бюджетів	-
Інше	-
Усього	-

лізингу

Керівник лізингодавця

фізична особа-суб'єкт підприємств та організацій діяльності

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку лізингодавця



Наумов Андрій Євгенович

(П. І. Б.)

Лень Ірина Анатоліївна

(П. І. Б.)

Додаток 9  
до 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 законодами та нормативно-правовими  
актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість  
надавати послуги з фінансового лізингу  
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка**  
**про укладені та виконані договори факторингу**  
**з «01» жовтня 2020 року по «31» грудня 2020 року**  
**ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНІ", 40091114**

(найменування фінансової установи, код за СДРПОУ)

**Інформація про укладені та виконані договори факторингу**

№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії (юридична чи фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент, банк, небанківська фінансова установа, ФГВФО)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## Додаток 10

до 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 (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

### Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії

Найменування фінансової установи ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40091114

за період з «01» жовтня 2020 року до «31» грудня 2020 року

№ з/п	Показник діяльності гаранта	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладени х	виконани х	припинени х	укладени х	виконани х	припинени х
1	Договорів гарантії, у тому числі:	-	-	-	-	-	-
1.1	з юридичними особами, у тому числі:	-	-	-	-	-	-
1.1.1	з юридичними особами - суб'єктами господарювання	-	-	-	-	-	-
1.1.2	міжнародних договорів	-	-	-	-	-	-
1.2	з фізичними особами, у тому числі:	-	-	-	-	-	-
1.2.1	з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	-	-	-	-	-	-
1.2.2	міжнародних договорів	-	-	-	-	-	-



№ з/п	Показник діяльності гаранта	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн)
1	Відкликані гарантії за звітний період	-	-
2	Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із:	-	-
2.1	сплатою кредитором суми, на яку видано гарантію	-	-
2.2	закінченням строку дії гарантії	-	-
2.3	відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією	-	-
3	Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термін яких:	-	-
3.1	менше або дорівнює 2 рокам	-	-
3.2	більше 2 або дорівнює 5 рокам	-	-
3.3	більше 5 або дорівнює 10 рокам	-	-
3.4	більше 10 років	-	-
4	Задоволення права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії	-	-

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Наумов Андрій Євгенович  
(П. І. Б.)

Лень Ірина Анатоліївна  
(П. І. Б.)

## Додаток 11

до 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 (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

### Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування фінансової установи ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 400911114

за період з «01» жовтня 2020 року до «31» грудня 2020 року

N з/п	Показник діяльності поручителя	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
1	Договорів поруки, у тому числі:	-	-	-	-	-	-
1.1	з юридичними особами, у тому числі:	-	-	-	-	-	-
1.1.1	з юридичними особами - суб'єктами господарювання	-	-	-	-	-	-
1.1.2	міжнародних договорів	-	-	-	-	-	-
1.1.3	солідарно з іншими поручителями	-	-	-	-	-	-
1.2	з фізичними особами, у тому числі:	-	-	-	-	-	-
1.2.1	з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності	-	-	-	-	-	-
1.2.2	міжнародних договорів	-	-	-	-	-	-
1.2.3	солідарно з іншими поручителями	-	-	-	-	-	-

№ з/п	Показник діяльності поручителя	Кількість, шт.	Обсяг, тис. грн
<b>1</b>	<b>Сплачено за договорами поруки, у тому числі:</b>	-	-
1.1	сплата основного боргу	-	-
1.2	сплата процентів	-	-
1.3	сплата неустойки	-	-
1.4	сплата відшкодування збитків, якщо інше не встановлено договором	-	-
<b>2</b>	<b>Припинених договорів поруки, у тому числі у зв'язку з:</b>	-	-
2.1	припиненням забезпеченого ним зобов'язання, а також у разі зміни зобов'язання без згоди поручителя, внаслідок чого збільшується обсяг його відповідальності	-	-
2.2	відмовою кредитора після настання строку виконання зобов'язання прийняти належне виконання, запропоноване боржником або поручителем	-	-
2.3	переведенням боргу на іншу особу, якщо поручитель не поручився за нового боржника	-	-
2.4	закінченням зазначеного в договорі поруки строку, а у разі, якщо строк не встановлено, непред'явленням вимоги кредитором протягом шести місяців від дня настання строку виконання основного зобов'язання до поручителя; у разі якщо строк виконання зобов'язання не встановлений або встановлений моментом пред'явлення вимоги, якщо кредитор не пред'явив позову до поручителя протягом одного року від дня укладення договору поруки	-	-

**Керівник фінансової установи**

**Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи**



Наумов Андрій Євгенович  
(П. І. Б.)

Лень Ірина Анатоліївна  
(П. І. Б.)

й Свгенови  
Б.)

Анатоліївна  
Б.)

тис. грн

Додаток 12  
до 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 законодами та нормативно-правовими  
актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість  
надавати послуги з фінансового лізингу  
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка**

**про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**  
з «01» жовтня 2020 року по «31» грудня 2020 року

ТОВ "ФК "КАПІТАЛ ДЖІРІНГ", 40091114  
(найменування фінансової установи, код за ЄДРНОУ)

**Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позика	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Юридична особа	З безпосереднім контактом сторін	Без посередників	1	Позика	інше	Від 93 до 365(366) днів	7800	-
2	Юридична особа	З безпосереднім контактом сторін	Без посередників	1	Позика	Інше	до 31 дня	100	-
3	Юридична особа	З безпосереднім контактом сторін	Без посередників	1	Позика	інше	Більше 2 до 3 років	6700	-

**Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками**

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторсь-кої заборгова-ності	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	510	7967	553	-	-	-	-	41	7965
до юридичних осіб	510	7967	553	-	-	-	-	41	7965
до фізичних осіб	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до фізичних осіб за споживчими кредитами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Керівник фінансової установи

Наумов Андрій Євгенович  
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Лень Ірина Анатоліївна  
(прізвище, ініціали)



№ з/п	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	11.2	11.3	12	13	14
-------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	------	------	------	----	----	----

Додаток 14  
до 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 (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація  
щодо структури основного капіталу фінансової установи  
станом на «31» грудня 2020 року**

№ з/п	Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	14147
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	151
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	
6	Статутний капітал	100	5100
7	Додатковий капітал	110	
8	Резервний капітал	120	
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-5967
10	Неоплачений капітал	140	
11	Субординований борг, у тому числі:	150	
11.1	від юридичних осіб	151	
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	
12	Субординований капітал	160	
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Наумов Андрій Євгенович  
(прізвище, ініціали)

Лень Ірина Анатоліївна  
(прізвище, ініціали)

Додаток 15  
до 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  
(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація  
щодо активів фінансової установи  
станом на «31» грудня 2020 року**

Група ризику	Активи фінансової компанії	Код рядка	Вартість, тис. грн
1 група	Вартість активів, у тому числі:	010	562
	грошові кошти в касі та в дорозі	011	
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	562
	державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	013	
	активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	014	
	відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	015	
2 група	Вартість активів, у тому числі:	020	
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	
	банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	022	
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	023	
	цінні папери іноземних емітентів	024	
	іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	
	іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	026	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	027	
3 група	Вартість активів, у тому числі:	030	
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	032	
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	033	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового	034	

	лізингу (зі строком погашення до 31 дня)		
	права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	035	
<b>4 група</b>	Вартість активів, у тому числі:	040	235543
	кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	041	
	цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	042	14147
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	043	
	права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	044	
	зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств	045	
	безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	046	
	сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047	
	дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	151
	активи, які не увійшли до інших груп активів	049	221245
<b>5 група</b>	Вартість активів	050	

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Група	Балансова вартість	Номер рахунку	Валюта	Термін



235543

14147

151

221245

## Інформація

## щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	0013857564	Поточний	Гривня	-	UA36 3138 4900 0002 6506 0100 0017 7	01	559
ПЕЧЕРСЬКА ФІЛІЯ ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	0014360570	Поточний	Гривня	-	UA253206490000026506052600762	01	2
ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	0033695095	Поточний	Гривня	-	UA25320649000002650111316101	01	1

## Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів (прав)	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
Цінні папери	ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ АРГЕНТУМ")	0038404576	Прості акції, крім лістингових цінних паперів (крім акцій корпоративного інвестиційного фонду)	-	04	ПРАТ "УМВБ"	7301
Цінні папери	ПАТ "ІНЖБУДСЕРВІС"	0034508918	Прості акції, крім лістингових цінних паперів (крім акцій корпоративного інвестиційного фонду)	0,07	04	ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА"	3266
Цінні папери	ТОВ "КУА "ПАСКАЛЬ"	0032821450	Прості акції, крім лістингових цінних паперів (крім акцій	-	04	ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"	3580

корпоративного  
інвестиційного  
фонду



Керівник фінансової установи

Наумов Андрій Євгенович  
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку  
покладено ведення бухгалтерського обліку  
фінансової установи

Лень Ірина Анастоліївна  
(прізвище, ініціали)

Додаток 16  
до 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 (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація про великі ризики фінансової установи  
станом на «31» грудня 2020 року**

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
1	-	-	-	-	-	-

Голова фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено  
обов'язання бухгалтерського обліку фінансової  
установи



Наумов Андрій Євгенович  
(прізвище, ініціали)

Лень Ірина Анатоліївна  
(прізвище, ініціали)

Промито, пронумеровано та  
скріплено відбитком печатки  
аркуша  
Директор ТОВ АД "Бліскор"  
Кушнір Р. С.



21 05 2014