

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Юг Капітал»	38123932		
Територія	Шевченківський район, м. Київ	8039100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	64.99		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	7			
Адреса, телефон	м.Київ, вул Дмитрівська 37 літера «Б»,	0443626827		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2017 р.**

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	1801001
				Форма №1 за ДКУД
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	
Основні засоби:	1010	-	48	
первісна вартість	1011	-	66	
знос	1012	-	( 18 )	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
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	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	<b>48</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	18	-	
з бюджету	1135	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	3 450	7 886	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	187 139	256 554	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	29	506	
Рахунки в банках	1167	29	506	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>190 636</b>	<b>264 946</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>190 636</b>	<b>264 994</b>	
<b>ПАСИВ</b>				
1	2	3	4	
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500 000	500 000	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	-	251 002
Резервний капітал	1415	17	39
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	309	732
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	(491000)	(493 900)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>9 326</b>	<b>257 873</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	4	33
у тому числі з податку на прибуток	1621	4	33
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	30	87
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	181 276	7 001
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>181 310</b>	<b>7 121</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>190 636</b>	<b>264 994</b>

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»	за ЄДРПОУ	38123932		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)  
за 2017 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	1801003
				Форма №2 за ДКУД
1	2	3	4	
<b>I. Фінансові результати</b>				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	40 751	30 047	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )	
<b>Валовий:</b>				
прибуток	2090	40 751	30 047	
збиток	2095	( - )	( - )	

**ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»**
**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	-	3
Адміністративні витрати	2130	( 1 149 )	( 689 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( 1 )
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	39 602	29 360
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	3	38
Фінансові витрати	2250	( 39 062 )	( 29 077 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	543	321
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 98 )	( 58 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	445	263
збиток	2355	( - )	( - )

**II. Сукупний дохід**

Найменування показника	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>445</b>	<b>263</b>

**III. Елементи операційних витрат**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	-
Витрати на оплату праці	2505	542	273
Відрахування на соціальні заходи	2510	110	57
Амортизація	2515	18	3
Інші операційні витрати	2520	473	357
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 149</b>	<b>690</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	-	-

Дата (рік, місяць, число) 2018 | 01 | 01  
 Підприємство **ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»** за ЄДРПОУ 38123932

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	35 127	31 134
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	13	9
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	3
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	6 737	186 383
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 48 )	( 122 )
Праці	3105	( 390 )	( 209 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 110 )	( 60 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 169 )	( 118 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 69 )	( 66 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 100 )	( 52 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 13 )	( 9 )
Інші витрачання	3190	( 256 586 )	( 7 703 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 215 436 )</b>	<b>209 308</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 000	3 020
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	251 102	2 140
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 1 )	( 186 926 )
необоротних активів	3260	( 66 )	( - )
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	( 14 200 )	( 390 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>237 835</b>	<b>( 182 156 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	62 152
Інші надходження	3340	-	14
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( 139 )	( 63 859 )
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 21 783 )	( 25 506 )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>( 21 922 )</b>	<b>( 27 199 )</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>477</b>	<b>( 47 )</b>
Залишок коштів на початок року	3405	29	76
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	506	29

Дата (рік, місяць, число) 2018 | 01 | 01  
 Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Юг Капітал»** за ЄДРПОУ 38123932

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2017 рік**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>500 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>309</b>	<b>-</b>	<b>( 491 000 )</b>	<b>9 326</b>

ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»

## Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>500 000</b>	-	-	<b>17</b>	<b>309</b>	-	<b>( 491 000 )</b>	<b>9 326</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>445</b>	-	-	<b>445</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	22	( 22 )	-	-	-
<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	-	-	-	-	-	-	( 2 900 )	( 2 900 )
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	251 002	-	-	-	-	251 002
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	<b>251 002</b>	<b>22</b>	<b>423</b>	-	<b>( 2 900 )</b>	<b>248 547</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>500 000</b>	-	<b>251 002</b>	<b>39</b>	<b>732</b>	-	<b>( 493 900 )</b>	<b>257 873</b>

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
СТАНOM НА 31.12.2017 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«Фінансова Компанія «ЮГ КАПІТАЛ»  
(код ЄДРПОУ –38123932)**
**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2017 рік.**

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р., Звіт про власний капітал за 2017 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ЮГ Капітал» (надалі – «Товариство») було засноване 27 березня 2012 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 042124.

Місцезнаходження Товариства: Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 37 літера «Б». Основними цілями ТОВ «ФК «ЮГ Капітал» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства відповідно до статуту є:

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

Станом на 31.12.2017 року Товариство має наступні ліцензії:

- на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу (розпорядженням № 2047 від 25.05.2017 року);
- на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій та поручительств (розпорядженням № 2045 від 25.05.2017 року);
- на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу (розпорядженням № 2046 від 25.05.2017 року).

На сьогоднішній день Товариство готує документи до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг для отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. складала 6 осіб, середня кількість за 2017 рік – 7 чоловік.

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

Річна фінансова звітність затверджена Загальними зборами засновників (учасників) Товариства Протокол №56 від 06.02.2018 року.

**2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність**

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалася помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

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

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

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

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

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

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибуток/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідклическе рішення про представлення змін справедливої вартості в іншому сукупному доході, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «утримуваний для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «утримуваний для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «триетапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Товариство не застосовувало МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту в майбутньому може суттєво вплинути на вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 9 на майбутню фінансову звітність Товариства. МСФЗ 15 «Виручка за контрастами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами, а саме:

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

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

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

## ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»

Стандарт може застосовуватися повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від першого застосування стандарту як коригування вихідних залишків. Товариство не застосовувало МСФЗ 16 до своєї фінансової звітності за 2017 рік. За оцінками керівництва Товариства, застосування стандарту в майбутньому суттєво не вплине на вартість активів і зобов'язань, а також на характер та розмір витрат, оскільки витрати з оренди не є суттєвими для підприємства.

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

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

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

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

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі розміру послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визначеними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно у звіті про прибуток та збитки. Поправки до МСФЗ 2 не вплинуть на фінансову звітність Товариства у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює і не планує здійснювати операції, платежі за якими здійснюються на основі акцій.

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

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

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

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування на дату набуття чинності новим МСФЗ 4. За оцінками керівництва МСФЗ 4 не вплине на діяльність Товариства, оскільки МСФЗ 4 не застосовується підприємством.

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

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам. Поправки до МСФЗ 1 не вплинуть на фінансову звітність Товариства у зв'язку з тим, що датою переходу Товариства на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2013 року.

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

Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та аванси» набирає чинності з 1 січня 2018 року. Тлумачення роз'яснює, що дату визнання авансу або відкладеного доходу (зобов'язання) слід вважати датою здійснення операції з метою визначення обмінного курсу. Якщо операція передбачає декілька платежів або надходжень, датою здійснення операції вважається дата кожного платежу або надходження.

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набирає чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації, коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин.

Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосовує підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятті наведені далі джерела та враховує їх у низхідному порядку:

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

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

#### 5. Основні принципи облікової політики

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

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2017 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

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

- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- зіставності, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.,
- Звіт про власний капітал за 2017 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності.

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

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

Облікова політика Товариства – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються Товариством для ведення бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

#### 6. Основа складання фінансової звітності

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

**ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»**

1	2	3	4
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Інструменти капіталу (крім субординованого боргу)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої їх було отримано. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Дані з затверженого статуту Товариства
Інструменти капіталу (субординований борг)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої їх було отримано. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за амортизуваною собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.	Дисконтування грошових потоків	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизуваною собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

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

### 7. Аналіз статей фінансової звітності

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

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

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

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

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

Власний капітал – це залишок частка в активах підприємства після врахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом Товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2017 році».

### 8. Необоротні активи

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

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

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

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

- офісна техніка;
  - меблі;
  - інші основні засоби;
  - придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.
- Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах.

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

Терміни експлуатації:

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

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

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

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінних знижок;
- будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в первісній попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду. Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

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

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

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

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

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

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

### 9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

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

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»**

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

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

**10. Запаси**

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

Запаси - це активи, які:

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

Запаси враховуються за однорідними групами.

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

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

Витрати на придбання:

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

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

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

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

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

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

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

**11. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

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

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

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

**12. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

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

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

- Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення;
- Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку, за винятком тих:

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

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

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

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

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

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

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

Інвестиції, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням їх змін в іншому сукупному прибутку.

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

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

**13. Дебіторська заборгованість**

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

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

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

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку включається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

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

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

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

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

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання.

**ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»**

Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

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

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

**17. Субординований борг.**

Субординований борг не належить до залучених коштів відповідно до Постанови КМУ № 913 від 7 грудня 2016 р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)». На даний час спеціальне законодавство не містить критеріїв та порядку віднесення фінансового зобов'язання фінансовою установою до субординованого боргу та включення цього зобов'язання до складу власного капіталу (субординованого капіталу), тому Товариство керувалося чинними МСФЗ, які регулюють порядок бухгалтерського обліку.

Принципи обліку та питання класифікації фінансових зобов'язань та капіталу містяться в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». Відповідно до МСБО 32 фінансове зобов'язання може класифікуватися Товариством не як зобов'язання, які складають капіталу (субординованого капіталу) за умови, коли таке зобов'язання відповідає ряду вимог:

- Товариство надає право на отримання пропорційної частки чистих активів суб'єкта господарювання в разі ліквідації Товариства (виплату частки у власному капіталі);
- при ліквідації Товариства вимоги кредитора не мають пріоритету відносно інших вимог і повинні бути виконані в останню чергу;
- зворотне придбання або погашення цього інструменту за грошові кошти або в обмін на інший фінансовий актив можуть не здійснюватися на умовах, які є потенційно несприятливими для Товариства;
- порядок розрахунків платежів за користування даного інструменту, обсяг протягом строку його чинності, переважно залежить від фінансового результату Товариства і базується на прибутках або збитках, або на зміні справедливої вартості визнаних і невизнаних чистих активів Товариства протягом строку дії договору на отримання коштів;
- Товариство не повинно мати жодних інших фінансових інструментів або контрактів, які містять умови виплати за зобов'язаннями, що розраховуються на підставі прибутків або збитків для утримувачів інструментів з правом дострокового погашення.

Класифікація зобов'язання за контрактом, як складової власного капіталу і визнання його субординованим капіталом відповідно до загальних принципів МСБО призводить до класифікації відносин між кредитором та Товариством не як фінансових, а як інвестиційних.

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої їх було отримано. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу. Теперішня вартість майбутніх грошових потоків (NPV) розраховується наступним чином:

$$NPV = -IC + \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+i)^t}$$

- IC - початкова інвестиція;
- CF<sub>t</sub> - грошовий потік в періоді t;
- t - період часу з моменту визнання фінансового інструменту до моменту його погашення. Період часу визначаємо в місяцях.
- N - місяць, в якому відбувається погашення фінансового інструменту;
- i - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотка).

**18. Витрати на позики**

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

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

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

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

До кваліфікованих активів відносяться:

- (а) запаси;
  - (б) нематеріальні активи;
  - (в) інвестиції у нерухомість.
- Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

**19. Зобов'язання та забезпечення**

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

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

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

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

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

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

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

- Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечень.
- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечень, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.
- Розрахунок забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

$$\text{сума забезпечень} = (\text{фонд оплати праці} + \text{нарахування єдиного соціального внеску}) \times 2$$

к-сть календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів)

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

**20. Винагороди працівникам**

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

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстроченої компенсації, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- г) виплати при звільненні.

**21. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

**22. Визнання доходів і витрат**

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

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

Дохід Товариства від надання факторингових послуг визнається в періоді погашення (часткового погашення) заборгованості Боржником на суму, що перевищує вартість придбання заборгованості (собівартості).

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

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

D - сума дисконту за звітний період (квартал);  
PV - балансова вартість фінансового інструменту на момент визнання фінансового інструменту;

FV - очікувані грошові потоки від утримання фінансового інструменту;  
t - період часу з моменту визнання фінансового інструменту до моменту його погашення, звітних кварталів.

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

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

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

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

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

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

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

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

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

**23.1. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. Первісно нематеріальний актив визнається за собівартістю. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів та їх ліквідаційна вартість визначається Товариством у момент визнання їх активом. Накопичення амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом кожного місяця.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі зниження нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2017 року відсутні.

Обмеження права власності Товариства на нематеріальні активи відсутні.

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Товариство не отримувало нематеріальні активи в результаті об'єднання підприємств.

**ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»**

Дослідження та розробки у звітному році не проводилися.

**23.2. Основні засоби**

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Для нарахування амортизації Товариство застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.

Основні засоби станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року мали наступний вигляд:

Основні засоби	На 31 грудня 2016 року, тис. грн.	На 31 грудня 2017 року, тис. грн.
Залишкова вартість		48
Первісна вартість		66
Знос		48

Станом на 31.12.2017 року в обліку Товариства відображені основні засоби, первісна вартість яких складала – 66 тис. грн., амортизація накопичена в сумі 18 тис. грн., залишкова вартість складає – 48 тис. грн.

Найменування	Кількість шт	Первісна вартість грн	Накопичена амортизація грн	Залишкова вартість грн
1 SSd Накопичувач Samsung 2.5	1	2699,00	749,70	1949,3
2 SSd Накопичувач Sandisk 2.5	3	6540,00	1816,70	4723,30
3 Жорсткий диск WD RED 3.5-7	2	9459,30	2627,60	6831,70
4 Мережевий накопичувач (NAS) 8	1	5651,85	1570,00	4081,85
5 Моноблок Lenovo C20-00 9	3	41577,30	11549,30	30028,00
Всього		65927,45	18313,30	47614,15

**23.3. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – нерухомість, утримувана Товариством з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або

б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість оцінюється первісно за собівартістю. Витрати на операції включаються до первісної оцінки.

Собівартість придбані інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання.

Інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2017 р. – відсутня.

**23.4. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року мала наступний вигляд:

Дебіторська заборгованість	На 31 грудня 2016 року, тис. грн.	На 31 грудня 2017 року, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	18	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за нарахованих доходів	3450	7886
Інша поточна дебіторська заборгованість	187139	256554

Дебіторська заборгованість 2017 році складається з дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів та іншої поточної дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на 31.12.2017 року становить 7886 тис. грн., та складається з заборгованості по нарахованій винагороді за договорами гарантії.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів утримується до погашення та відображена в балансі за амортизованою собівартістю.

Станом на дату затвердження фінансової звітності Загальними зборами засновників (учасників) Товариства дебіторська заборгованість з нарахованих доходів погашена повністю.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. становить 256 554 тис. грн., яка складається з заборгованості:

- за відступленими правами вимоги в розмірі 251 555 тис. грн.;

- від продажу корпоративних прав – 4 999 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена в балансі за справедливою вартістю. Справедлива вартість підтверджена висновком суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Оцінка і консультації», що має Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності України № 2/17 від 11.01.2017 року

**23.5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти за станом на 31.12.2017 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року мали наступний вигляд:

Грошові кошти	На 31 грудня 2016 року, тис. грн.	На 31 грудня 2017 року, тис. грн.
Грошові кошти на рахунках в банках	29	506

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

**23.6. Власний капітал**

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

Власний капітал станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року мав наступний вигляд:

Власний капітал	На 31 грудня 2016 року, тис. грн.	На 31 грудня 2017 року, тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	500000	500000
Додатковий капітал		251002
Резервний капітал	17	39
Нерозподілений прибуток	309	732
Вилучений капітал	491000	493900

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

У 2016 році частину частки учасника було придбано самим Товариством. Протягом визначеного законодавством часу Товариство не реалізувало її іншим учасникам або третім особам. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, постановила погодити набуття ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮГІСТЕР» істотної участі у Товаристві шляхом прямого володіння у статутному (складеному) капіталі 6 100 000,00 грн. (Шість мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що становить 100 (сто) відсотків. Протоколом № 53 Загальних Зборів учасників Товариства від 27 листопада 2017 року було прийнято рішення про зменшення статутного (складеного) капіталу до розміру 6 100 000,00 грн. (Шість мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація змін до установчих документів щодо зменшення статутного (складеного) капіталу проведена 27.11.2017 року. Відповідно до ст.56 Закону України «Про господарські товариства» рішення про зменшення його статутного капіталу набирає чинності не раніш як через 3 місяці після державної реєстрації і оприлюднення у встановленому порядку, тобто 27.02.2018 року.

Частки учасників в статутному капіталі Товариства розподіляться наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮГІСТЕР» – 6100 000,00 (шість мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 100 % Статутного капіталу Товариства.

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

В вересні 2017 року було укладено договір на отримання коштів на умовах субординованого боргу з учасником Товариства, а саме з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮГІСТЕР».

Керуючись чинними МСФЗ, які регулюють порядок бухгалтерського обліку, субординований борг включено до складу власного капіталу (субординованого капіталу).

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2017 р. становить 257 873 тис. грн., а саме:

- статутний капітал – 500 000 тис. грн.;

- додатковий капітал – 251 002 тис. грн. (субординований борг);

- вилучений капітал – 493 900 тис. грн.;

- резервний капітал – 39 тис. грн.;

- нерозподілений прибуток – 732 тис. грн.

**23.7. Кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отриманими товарами, роботами, послугами.

Кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року мала наступний вигляд:

Кредиторська заборгованість	На 31 грудня 2016 року, тис. грн.	На 31 грудня 2017 року, тис. грн.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	33
В тому числі податок на прибуток	4	33
Поточні забезпечення	30	87
Інші поточні зобов'язання	181276	7001

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. за розрахунками з бюджетом становить 33 тис. грн., в тому числі з податку на прибуток – 33 тис. грн.

Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 р. становлять 87 тис. грн. і складаються із забезпечення оплати відпусток.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. становлять 7 001 тис. грн. і складаються із заборгованості з нарахованих та несплачених Товариством відсотків за договорами отримання коштів на умовах субординованого боргу – 7001 тис. грн. Станом на дату затвердження фінансової звітності Загальними зборами засновників (учасників) Товариства кредиторська заборгованість з нарахованих відсотків погашена повністю.

**24. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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

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

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

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Фінансові результати 2016 і 2017 років мали наступний вигляд:

Стаття	2016 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	30047	40751



## ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»

1	2	3
Інші операційні доходи	3	
Адміністративні витрати	689	1149
Інші операційні витрати	1	
Інші доходи	38	3
Фінансові витрати	29077	39062
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	321	543
Витрати з податку на прибуток	58	98
Чистий фінансовий результат (прибуток)	263	445

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 40 751 тис грн. (доходи, отримані Товариством в зв'язку з наданням послуг з метою отримання прибутку, а саме винагороди за надання гарантій).

Інші операційні доходи за 2017 рік відсутні.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2017 році склали 1149 тис. грн., в т.ч.:

- матеріальні затрати – 6 тис. грн.
- витрати на заробітну плату – 542 тис. грн.;
- витрати на соціальні заходи – 110 тис. грн.;
- амортизація основних засобів – 18 тис. грн.;
- інші витрати – 473 тис. грн.;
- оренда – 422 тис. грн.;
- витрати на оплату аудиторських послуг – 23 тис. грн.;
- плата за видачу ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг – 5 тис. грн.;
- витрати на оплату інформаційних, консультативних та інших послуг – 23 тис. грн.

Інші операційні витрати за 2017 рік відсутні.

Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток) у 2017 році становить 39 602 тис. грн.

Інші доходи за 2017 рік становлять 3 тис. грн.

Фінансові витрати становлять 39 062 тис. грн., та складаються з витрат по нарахуванню відсотків за договорами залучення фінансових активів від юридичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення та отриманими коштами на умовах субординованого боргу.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування за 2017 рік становить 543 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток станом на 31.12.2017 р. складають 98 тис. грн.,

Чистий фінансовий результат (прибуток) становить 445 тис. грн.

### 25. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за

прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи

валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-

основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та

фінансової діяльності Товариства.

### 25.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання

доходу від надання фінансових послуг.

Рух коштів у результаті операційної діяльності у 2016 і 2017 роках мав наступний

вигляд:

Стаття	2016 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	31134	35127
Надходження від цільового фінансування	9	13
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3	3
Інші надходження	186383	6737
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	122	48
Витрачання на оплату праці	209	390
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	60	110
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	118	169
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	66	69
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	52	100
Витрачання на оплату цільових внесків	9	13
Інші витрачання	7703	256586
Чистий рух коштів від операційної діяльності	209308 (витрачання)	215436 (надходження)

Надходження від операційної діяльності за 2017 рік складаються з:

- надходжень від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 35127 тис. грн., в

основному винагороди за надання гарантій;

- надходження від цільового фінансування – 13 тис. грн. (допомога по вагітності та пологам);

- надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках – 3 тис. грн.;

- інші надходження – 6 737 тис. грн. (надходження коштів за відступлене право вимоги – 6 107 тис. грн., повернення помилково перерахованих коштів – 630 тис. грн.).

Витрачання від операційної діяльності за 2017 рік складаються:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 48 тис. грн., а саме:

- канцтовари – 7 тис. грн.;

- нотаріальні послуги – 3 тис. грн.;

- освітні послуги – 3 тис. грн.;

- аудиторські послуги – 23 тис. грн.;

- публікація – 1 тис. грн.;

- інші (депозитарні послуги, розрахунково-касове обслуговування, послуги інформатизації (сайт), послуги тех. обстеження нежитлового приміщення на предмет доступності для інвалідів, продовження ліцензії «Medoc») – 11 тис. грн.

- на оплату праці – 390 тис. грн.;

- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 110 тис. грн.;

- зобов'язань з податків і зборів – 169 тис. грн. з них:

- зобов'язань з податку на прибуток – 69 тис. грн.

- зобов'язань з інших податків і зборів – 100 тис. грн.;

- витрачання на оплату цільових внесків – 13 тис. грн. (допомога по вагітності та пологам);

- інші витрачання – 256 586 тис. грн., а саме:

- повернення коштів за відступлене право вимоги, в зв'язку з розірванням

договору – 2 490 тис. грн.;

- оплата за відступлене право вимоги – 253 691 тис. грн.;

- оплата за оренду та компенсація комунальних послуг по оренді – 405 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за 2017 рік становить - 215 436 тис. грн.

### 25.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування

необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних

параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору

ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у 2016 і 2017 роках мав

наступний вигляд:

Стаття	2016 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3020	1000
Інші надходження	2140	251102
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	186926	1
Витрачання на придбання необоротних активів		66
Інші платежі	390	14200
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	182156 (витрачання)	237835 (надходження)

Надходження від інвестиційної діяльності за 2017 рік складають:

- від продажу частки в статутному капіталі – 1000 тис. грн.;

- інші надходження – 251 102 тис. грн. (отримання грошових коштів на умовах

субординованого боргу).

Витрачання від інвестиційної діяльності за 2017 рік складаються з:

- витрачання на придбання фінансових інвестицій (за частку в статутному

капіталі) в розмірі 1 тис. грн.;

- витрачання на придбання необоротних активів – 66 тис. грн.;

- інші платежі - 14 200 тис. грн. (в основному витрачання на оплату процентів по

субординованому боргу)

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності (надходження) за 2017

рік становить – 237 835 тис. грн.

### 25.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали

місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів,

погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

рух коштів у результаті фінансової діяльності у 2016 і 2017 роках мав наступний

вигляд:

Стаття	2016 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
Надходження від отримання позик	62152	
Інші надходження	14	
Витрачання на погашення позик	63859	139
Витрачання на сплату відсотків	25506	21783
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	27199 (витрачання)	21922 (витрачання)

Надходження в результаті фінансової діяльності у 2017 році відсутні.

Витрачання в результаті фінансової діяльності у 2017 році становлять:

- погашення позик – 139 тис. грн. (повернення залучених фінансових активів);

- витрачання на сплату відсотків – 21 783 тис. грн. (сплачені відсотки за

договорами залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх

повернення).

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності протягом 2017 року склав

21 922 тис. грн. (витрачання).

Залишки коштів у 2016 і 2017 роках мали наступний вигляд:

Стаття	2016 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
Чистий рух коштів за звітний період	47 (витрачання)	477 (надходження)
Залишок коштів на початок року	76	29
Залишок коштів на кінець року	29	506

Залишок коштів на початок року становить – 29 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за звітний період складає 477 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2017 р. становить 506 тис. грн.

### 26. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення

здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється,

дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного

законодавства.

Зміни у власному капіталі в 2016 і 2017 роках мали наступний вигляд:

Стаття	2016 рік, тис. грн.	2017 рік, тис. грн.
Залишок на початок року:	500063	9326
Зареєстрований капітал	500000	500000
Додатковий капітал		
Резервний капітал	3	17
Нерозподілений прибуток	60	309
Вилучений капітал		491000
Зміни у капіталі:	490737 (зменшення)	248547
Зареєстрований капітал		
Додатковий капітал		251002
Резервний капітал	14	22
Нерозподілений прибуток	249	423
Вилучений капітал	491000	2900
Залишок на кінець року:	9326	257873
Зареєстрований капітал	500000	500000
Додатковий капітал		251002
Резервний капітал	17	39
Нерозподілений прибуток	309	732
Вилучений капітал	491000	493900

Зареєстрований капітал становить 500 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року:

частка Товариства у статутному капіталі Товариства становить 493900,00 тис. грн.;

## ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»

додатковий капітал – 251 002 тис. грн. (субординований борг);  
резервний капітал -39 тис. грн.  
нерозподілений прибуток-732 тис. грн.  
Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2017 р. –257 873 тис. грн.

**27. Вплив інфляції на монетарні статті**

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

**28. Оподаткування**

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

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

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

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

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
  - б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
  - в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.
- Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

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

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

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

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

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

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

Витрати з податку на прибуток за 2017 рік становлять 98 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні в зв'язку із відсутністю різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

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

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

Зв'язаними сторонами для Товариства за 2017 рік було визначено:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮГІСТЕР» (код 40982745)- учасника Товариства (материнська компанія);

- Костецька Лариса Олександрівна –провідний управлінський персонал Товариства;

- Білоус Юлія Анатоліївна – провідний управлінський персонал материнської компанії;

- Стейчук Ігор Володимирович – кінцевий бенефіціарний власник (контролер);

- Менендес Гутierrez Артуро – кінцевий бенефіціарний власник (контролер).

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

15 грудня 2016 року було укладено договір суборенди № 15/12 між Товариством та ТОВ «ЮГІСТЕР». Інформація по даному договору:

- строк дії – по 13.11.2017 року;

- за 2017 рік обороти становили 144 тис.грн.,

- кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 року відсутня;

- здійснення Товариством зобов'язань за договором не забезпечується гарантійним депозитом в грошовій формі, переходом до ТОВ «ЮГІСТЕР» прав щодо майна, в тому числі майнових прав, заставою нерухомого і рухомого майна, гарантією, порукою та (або) іншими способами забезпечення виконання зобов'язань;

У 2017 році Товариство отримало кошти на умовах субординованого боргу від ТОВ «ЮГІСТЕР» за договором №05/09/17 в 251 002 тис. грн. Інформація по даному договору:

- строк дії- по 05.09.2022 рік;

- за 2017 рік обороти становили 251 002 тис. грн.;

- в баланс відображено додатковий капітал в розмірі 251 002 тис. грн.

- здійснення Товариством зобов'язань за договором не забезпечується гарантійним депозитом в грошовій формі, переходом до ТОВ «ЮГІСТЕР» прав щодо майна, в тому числі майнових прав, заставою нерухомого і рухомого майна, гарантією, порукою та (або) іншими способами забезпечення виконання зобов'язань;

- у разі банкрутства чи ліквідації Товариства, повернення коштів здійснюється лише після виконання зобов'язань перед іншими кредиторами. ТОВ «ЮГІСТЕР» має право на отримання пропорційної частки чистих активів (активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на активи Товариства).

- на період чинності договору Товариство не має права укладати договори, за якими у Товариства виникає / може виникнути обов'язок щодо передавання ТОВ «ЮГІСТЕР» коштів/майна та/або виконання фінансових/майнових зобов'язань щодо ТОВ «ЮГІСТЕР» або право вимоги до Товариства (крім договорів, за якими Товариство отримувало кошти від ТОВ «ЮГІСТЕР»).

Протягом 2017 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату провідному управлінському персоналу (зв'язаним особам) відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме нараховано короткострокові виплати працівникам в розмірі 299 тис. грн. Розрахунки проводилися в грошовій формі.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками із оплати праці станом на 31.12.2017 року відсутня.

**30. Сегменти**

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

**31. Управління ризиками**

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

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

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

**32. Події після дати балансу**

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні. Інформація щодо погашення дебіторської та кредиторської заборгованості до дати затвердження фінансової звітності наведено в інших розділах даних Приміток.

Директор \_\_\_\_\_ Костецька Л.О.  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Косенко Д.В.

Керівництву ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»  
Іншим користувачам фінансової  
звітності ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»

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

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮГ КАПІТАЛ» (далі - Товариство, код ЄДРПОУ 38123932, місцезнаходження: 01054, м. Київ, вулиця ДМИТРИВСЬКА, будинок 37 ЛІТЕРА «Б»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

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

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

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

**Ключові питання аудиту**

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

**Дебіторська заборгованість**

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

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

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

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

**Зарєстрований (пайовий) капітал**

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

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

## ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»

**Інші поточні зобов'язання**

Аудиторами здійснена перевірка дотримання правильності відображення в обліку методологічних засад формування інформації про поточну заборгованість Товариства перед контрагентами, а також розкриття інформації про них у фінансовій звітності.

Наші аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процедурою класифікації зобов'язань, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при відображенні зобов'язань.

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

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

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

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

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

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

Аудит проводиться незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору № 4 від 09 січня 2018 р. про надання аудиторських послуг.

Аудиторську перевірку виконано з 09 січня 2018 року по 12 березня 2018 року, в м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 37, літера «Б».

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Костецької Лариси Олександрівни, яку призначено на посаду Директора з 04 липня 2016 р. відповідно до Протоколу № 31 від 04 липня 2016 р. Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ».

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у чотирьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 09 січня 2018 року, дата закінчення – 12 березня 2018 року. Дата видачі висновку 12 березня 2018 року.

**I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	35812433
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Тарканій Оксана Михайлівна, сертифікат аудитора: серія №006038 від 26.12.2005 року, чинний до 26.12.2020 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0178 від 12.10.2017 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	01015, м. Київ, вул. Цитадельна, буд. 6/8; info@maximum-audit.com.ua

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

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮГ КАПІТАЛ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	38123932
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	01054, м. Київ, вулиця ДМИТРІВСЬКА, будинок 37 ЛІТЕРА "Б"
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 27.03.2012
Номер запису: 1 074 102 0000 042124	
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Кількість учасників станом на 31.12.2017 р.	1
Кількість працівників станом на 31.12.2017 р.	6
Організаційно – правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Станом на 31.12.2017 року Товариство має наступні ліцензії: на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу (розпорядженням № 2047 від 25.05.2017 року); на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання гарантій та поручительств (розпорядженням № 2045 від 25.05.2017 року); на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу (розпорядженням № 2046 від 25.05.2017 року).

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

**III. НАВЯНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2017 році ведеться в цілому відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮГ КАПІТАЛ» встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.99 р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку. В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮГ КАПІТАЛ» прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

**IV. АКТИВИ****4.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх амортизації**

4.1.1. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства обліковуються основні засоби. первісною вартістю 66 тис. грн., нарахованим зносом 18 тис. грн. Балансова вартість становить 48 тис. грн.

Облік нематеріальних активів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

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

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

4.2.1. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

**4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості**

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

**ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»**
**4.4. Відстрочені податкові активи**

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

**4.5. Інші необоротні активи**

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

**4.6. Облік запасів**

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

**4.7. Поточна дебіторська заборгованість**

4.7.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2017 р. поточна дебіторська заборгованість становить 264 440 тис. грн. і складається із заборгованості з нарахованих доходів в сумі 7 886 тис. грн. та іншої поточної дебіторської заборгованості в сумі 256 554 тис. грн.

**4.8. Облік грошових коштів та розрахунків**

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

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

4.8.3. Залишки грошових коштів на рахунку в банку Товариства станом на 31.12.2017 р. складають 506 тис. грн.

**4.9. Інші оборотні активи**

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

**V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

5.1. Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2017 р. становить 257 873 тис. грн., і складається з наступних статей:

- статутний капітал – 500 000 тис. грн.;
- додатковий капітал – 251 002 тис. грн. (субординований борг);
- вилучений капітал – 493 900 тис. грн.;
- резервний капітал – 39 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 732 тис. грн.

Внески до незареєстрованого капіталу, капітал у дооцінках, додатковий капітал, накопичені курсові різниці у Товариства відсутні.

5.2. У 2016 році частину частки учасника було придбано самим Товариством. Протягом визначеного законодавством часу Товариство не реалізувало її іншим учасником або третім особам. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, постановила погодити набуття ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮГІСТЕР» істотної частки у Товаристві шляхом прямого володіння у статутному (складеному) капіталі 6 100 000,00 грн. (Шість мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що становить 100 (сто) відсотків. Протоколом № 53 Загальних Зборів учасників Товариства від 27 листопада 2017 року було прийнято рішення про зменшення статутного (складеного) капіталу до розміру 6 100 000,00 грн. (Шість мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація змін до установчих документів щодо зменшення статутного (складеного) капіталу проведена 27.11.2017 року. Відповідно до ст.56 Закону України «Про господарські товариства» рішення про зменшення його статутного капіталу набирає чинності не раніш як через 3 місяці після державної реєстрації і оприлюднення у встановленому порядку, тобто 27.02.2018 року.

Єдиним учасником ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ» є ТОВ «ЮГІСТЕР» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 40982745, місцезнаходження: м. Київ, вул. Ольжича, 27/22, оф. 4) з часткою в статутному капіталі 6 100 000,00 (шість мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 100 % Статутного капіталу Товариства.

5.3. Вартість чистих активів Товариства не перевищує розмір статутного капіталу, у зв'язку із наявністю вилученого капіталу. Рішення про зменшення статутного капіталу набирає чинності не раніш як через 3 місяці після державної реєстрації і оприлюднення у встановленому порядку, тобто 27.02.2018 року.

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

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

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

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

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

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

7.2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2017 р. становить 33 тис. грн.

7.3. Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2017 р. відсутня.

7.4. Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2017 р. відсутня.

7.5. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. відсутні.

7.6. Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 р. становлять 87 тис. грн. і складаються із забезпечень на оплату відпуск працівникам.

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

**VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ**

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

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

При проведенні перевірки, на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

8.3. За підсумками 2017 року Товариство отримало прибуток у розмірі 445 тис. грн.

**IX. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ**

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

**X. Інформація щодо річних звітних даних**

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

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮГ КАПІТАЛ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27 та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містять суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Річні звітні дані Товариства за 2017 р. представлено у складі:

- Титульного аркушу;
  - Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
  - Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
  - Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу;
  - Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
  - Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки.
- Аудиторська думка щодо фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017 року не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

**Відповідальність аудитора**

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

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

**ДОВІДКА**

про фінансовий стан ТОВ «ФК «ЮГ КАПІТАЛ»  
станом на 31.12.2017 року  
м. Київ, 12 березня 2018 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Значення показника на кінець року	
				на 01.01.2017	на 31.12.2017
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	1,05	37,21
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	1,05	37,21
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,0002	0,07
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,05	0,97
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	0,05	36,21

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

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

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2017 рік всі показники знаходяться в межах нормативного значення або значно його перевищують, крім коефіцієнта абсолютної ліквідності.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може бути негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 0,07.

Станом на 31.12.2017р. коефіцієнт автономії складає 0,97. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2017р. майже 100% активів Товариства складають власні кошти.

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

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечення у Товариства достатньо для погашення 100% зобов'язань.

Директор Марченко Василь Петрович

12 березня 2018 року \_\_\_\_\_

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2022 року)

Аудитор Тарканій Оксана Михайлівна

12 березня 2018 року \_\_\_\_\_

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

**Додатки:**

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Всього: на \_\_\_\_\_ аркушах  
Місцезнаходження ТОВ «Максимум-Аудит»: 01015, м. Київ, вул. Цитадельна, буд. 6/8