

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
щодо річної фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА**  
**ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**  
За рік, що закінчився 31 грудня 2015р.

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд» була проведена аудиторська перевірка окремої (неконсолідованої) річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (далі - Товариство) станом на 31 грудня 2015 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Товариства із використанням концептуальної основи, що ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

***Відповідальність управлінського персоналу***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною основою бухгалтерського обліку, описаною в Примітках до фінансової звітності. Це визначає той факт, що основа фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплекту фінансової звітності в існуючих обставинах. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта

господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

#### ***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

В портфелі Товариства обліковуються фінансові активи, справедливу вартість яких визначити неможливо за відсутності будь-якої призначеної для оцінки інформації.

Можливе знецінення вказаних активів, на нашу думку, може мати суттєвий, але обмежений вплив на фінансовий стан Товариства.

#### ***Висловлення думки***

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** станом на 31.12.2015 р. його фінансові результати та іншу наведену у цієї звітності інформацію, викладену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### ***Параграф з інших питань***

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

## **ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ**

### **Основні відомості про Товариство**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** зареєстровано 05 вересня 2007р. Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією у формі товариства з обмеженою відповідальністю, номер запису 1 074 102 0000 026754. Товариству присвоєно ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 35392373.

Предметом діяльності Товариства є:

Надання фінансових послуг:

- Надання фінансових кредитів (за рахунок власних коштів);
- Надання позик;
- Надання порук (поручительств);
- Фінансовий лізинг;

- Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- Надання гарантій;
- Факторинг.

Організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Форма власності – приватна.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до розпорядження Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №8314 від 29.11.2007р., Свідоцтво серія ФК № 176 від 29.11.2007р., реєстраційний номер 13102104.

Місцезнаходження Товариства: 01302, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112

Станом на 31 грудня 2015 року чисельність працівників Товариства становила 3 працівники.

Станом на 31 грудня 2015 року відокремлених підрозділів Товариство не має.

Станом на 31 грудня 2015 року Товариство мало наступні рахунки в банках:  
-п/р 26504010045781, МФО 328209 в Акціонерному банку «Південний» в м. Києві.

-п/р 26501020100448, МФО 380689 в ПАТ "ВЕРНУМ БАНК".

#### Статутний капітал

- Учасниками **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** є:
- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЄВРОІНВЕСТ»**, резидент України, код ЄДРПОУ 33547481.
  - **ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛВЕР»**, резидент України, код ЄДРПОУ 32799640.
  - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЄВРОІНВЕСТ»**, яке діє в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «КАРПАТИ» НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ, код ЄДРІСІ 233697
  - Громадянин України Серебренников Денис Вікторович, паспорт МЕ 254648, виданий Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві 03 липня 2003 року, ідентифікаційний номер 2585904299

Для забезпечення діяльності **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**, відповідно до нормативних актів України, за рахунок внесків його засновників створено Статутний капітал у розмірі : 2 000 000,00 (два мільйони) гривень.

Згідно протоколу №2 установчих зборів від 22 липня 2008р. статутний капітал Товариства збільшено до величини 6 700 000 (шість мільйонів сімсот) грн. Зміни зареєстровано 28 липня 2008 року, районною Державною адміністрацією у Шевченківському районі м. Києва, номер запису 10741050002026754.

Згідно протоколу №3 установчих зборів від 12 лютого 2009р. статутний капітал Товариства збільшено до величини 9 630 000 (дев'ять мільйонів шістьсот тридцять тисяч) грн. Зміни зареєстровано 24 лютого 2009 року, районною Державною адміністрацією у Шевченківському районі м. Києва, номер запису 10741050003026754

Згідно протоколу №5 установчих зборів від 03 квітня 2009р. статутний капітал Товариства збільшено до величини 11 300 000 (одинадцять мільйонів триста тисяч) грн. Зміни зареєстровано 06 квітня 2009 року, районною Державною адміністрацією у Шевченківському районі м. Києва, номер запису 10741050005026754

Згідно протоколу №6 установчих зборів від 12 червня 2009р. статутний капітал Товариства збільшено до величини 11 650 000 (одинадцять мільйонів шістсот п'ятдесят тисяч) грн. Зміни зареєстровано 17 червня 2009 року, районною Державною адміністрацією у Шевченківському районі м. Києва, номер запису 10741050006026754

Згідно протоколу №8 установчих зборів від 14 грудня 2009р. статутний капітал Товариства збільшено до величини 17 650 000 (сімнадцять мільйонів шістсот п'ятдесят тисяч) грн. Зміни зареєстровано 16 грудня 2009 року, районною Державною адміністрацією у Шевченківському районі м. Києва, номер запису 10741050007026754

Станом на 31.12.2015р. частки розподіляються серед Учасників наступним чином:

п/п	Учасники	Розмір вкладу, грн	Частка статутному капіталі, %
	2	3	4
1	ТОВ «КУА «Євроінвест»	11 595 000	65,69
2	ПП «Юридична фірма «Сільвер»	50 000	0,28
3	ПВІФ «Карпати» ТОВ «КУА «Євроінвест»	5 000	0,03
4	Серебренніков Д.В.	6 000 000	34
	<b>Всього</b>	<b>17 650 000</b>	<b>100</b>

Сплату внесків до статутного капіталу ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» підтверджено банківською випискою Філії АБ «Південний» з поточного рахунку ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» за 05 вересня 2007р., згідно якої на поточний рахунок зараховано:

- 975 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- 50 000,00 гривень від ПП «Юридична фірма «Сільвер», як внесок до статутного капіталу,
  - банківською випискою за 01 жовтня 2007р., згідно якої на поточний рахунок зараховано 60 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
  - банківською випискою за 13 грудня 2007р., згідно якої на поточний рахунок зараховано 800 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
  - банківською випискою за 03 березня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 2000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
  - банківською випискою за 07 квітня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 5000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до



- банківською випискою за 20 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 23 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 180000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 24 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 27 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 864000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 07 квітня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 1100000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 11 червня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 570000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 18 червня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 2000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 18 червня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 345000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 21 липня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 3000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати», як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №13 від 16 грудня 2009р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №6 від 14 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №7 від 20 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 500000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №8 від 26 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №11 від 29 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 40000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №13 від 17 травня 2011р., згідно якому в касу отримано 1400000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №14 від 18 травня 2011р., згідно якому в касу отримано 1060000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного капіталу.

Таким чином, станом на 31 грудня 2015 року статутний капітал, **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** було сформовано в повному обсязі, в розмірі 17650000 (сімнадцять мільйонів шістсот п'ятдесят тисяч ) гривень. Внески

до статутного капіталу було зроблено грошовими коштами.

### Інформація про стан активів та зобов'язань Товариства

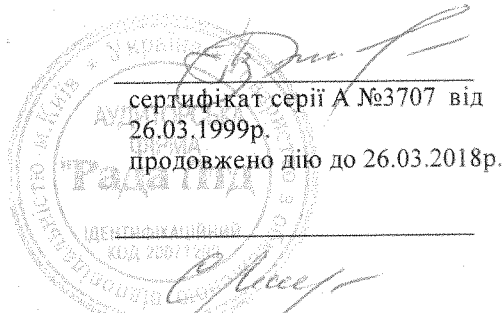
Інформацію про активи, зобов'язання та капітал Товариства, розкрито в Примітках до річної фінансової звітності, які додаються. Інформацію розкрито у повному обсязі, відповідно до вимог МСФЗ. В Примітках до фінансової звітності Товариства також стисло викладено облікову політику Товариства, розкрито інформацію про пов'язаних осіб, позабалансові зобов'язання Товариства, іншу інформацію, у відповідності із вимогами МСФЗ.

### Основні відомості про аудиторську фірму

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд»;
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №231/4 від 31.03.2011р. до 31 березня 2016 року);
- Свідоцтво №28 про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, серія П 000028;
- Свідоцтво №0041 про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКДРФП від 11 липня 2013 року;
- Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат серії А №003707 від 26.03.1999р., термін дії сертифікату закінчується 26.03.2018р.;
- Місцезнаходження ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»: 01103, м. Київ, Залізничне шосе, 47; тел.. (044) 507-25-56;
- Поштова адреса: 01015, м. Київ, вул. Лейпцигська, 2/37;
- Договір про надання аудиторських послуг №60/07 від 13 вересня 2007р. між ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» та ТОВ ФК «Іноваційна фінансова компанія»;
- Дата початку робіт 14.01.2016р., дата закінчення робіт 20.02.2016р.

м. Київ, 20 лютого 2016 р.

Аудитор  
ТОВ Аудиторська фірма  
«Рада Лтд»  
Лобов П.І.



сертифікат серії А №3707 від  
26.03.1999р.  
продовжено дію до 26.03.2018р.

Директор з питань аудиту  
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»  
Маслова С.М.

сертифікат серії А №5378 від  
28.04.1994р.  
продовжено дію до 28.04.2018р.

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку  
1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**  
Територія **Шевченківський р-н м. Кисва**  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**  
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**  
Середня кількість працівників<sup>1</sup> **3**  
Адреса, телефон **м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112, (044) 235-90-37**  
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)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ  
за КОАТУУ  
за КОПФГ  
за КВЕД

КОДИ		
20	01	01
16		
35392373		
8039100000		
240		
64,92		

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

\*

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2015 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
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		
первісна вартість	1011	83	83
знос	1012	83	83
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	15322	
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>15322</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4109	21266
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12930	112998
Поточні фінансові інвестиції	1160	103392	2257
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	2735
Рахунки в банках	1167	1	2735
Витрати майбутніх періодів	1170		



Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	120432	139256
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		15310
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	135754	154566
<b>Пасив</b>	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	17650	17650
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	27357	27387
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	45054	45084
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	332	332
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	332	332
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	83541	83541
товари, роботи, послуги	1615		45
розрахунками з бюджетом	1620		2
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	1	
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	6826	25562
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	90368	109150
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	135754	154566

Керівник  Сербренніков Д. В.

Головний бухгалтер  Паньків А. В.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
16		
35392373		

Підприємство **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**  
(найменування)

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2015 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	23663	3779
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	23663	3779
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	( 114 )	( 66 )
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( 5 )	( )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	23544	3713
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	36	
Інші доходи	2240	120336	36629
Фінансові витрати	2250	( 23554 )	( 3197 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 120326 )	( 14826 )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	36	22319
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-6	-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	30	22318
збиток	2355	( )	( )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		

Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	30	22318

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505	23	22
Відрахування на соціальні заходи	2510	9	8
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	82	36
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	114	66

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Паньків А. В.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	0
16		1
35392373		

Підприємство ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»  
(найменування)

за ЄДРПОУ

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

за 2015 р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	24	386
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 37 )	( 36 )
Праці	3105	( 19 )	( 18 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 9 )	( 9 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 4 )	( 3 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Інші витрачання	3190	( 22 )	( 386 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-67</b>	<b>-66</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	54541	14190
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6542	2291
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230	26253	11770
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 21333 )	( 8712 )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( 60525 )	( 13500 )
Інші платежі	3290	( )	( 3914 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>5478</b>	<b>2125</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		

1	2	3	4
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачення на сплату відсотків	3360	( 2677 )	( 2059 )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-2677</b>	<b>-2059</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>2734</b>	
Залишок коштів на початок року	3405	1	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2735	1

Керівник

Сребренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Паньків А. В.





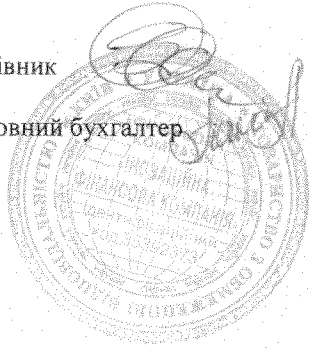
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>					30			30
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	17650			47	27387			45084

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Паньків А. В.



**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**

**1. Загальна інформація**

**1.1. Інформація про Товариство**

Найменування юридичної особи: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**

Юридична адреса:	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112
Фактична адреса:	01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112
Дата державної реєстрації	05.09.2007
Адреса вебсайта	www.silvergroup.ua p/p 26504010045781
Банківські реквізити :	в Акціонерному банку «Південний», МФО 328209,
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	64.92 Інші види кредитування
Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг	13102104
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35392373
Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК № 176
Дата видачі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	29.11.2007 року

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. учасники Товариства не змінювались. Їх склад наступний:

<b>Учасники товариства:</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
	%	%
ТОВ «КУА «ЄВРОІНВЕСТ»	65,69	65,69
Серебренніков Денис Вікторович	34,00	34,00
ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛВЕР»	0,28	0,28
ТОВ «КУА «ЄВРОІНВЕСТ», що діє від імені ПВІФ «КАРПАТИ»	0,03	0,03
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**1.2. Умови, в яких працює Товариство**

Протягом 2015 року фінансовий ринок України продовжував перебувати в стані падіння. У багатьох установ фінансового сектору, як банківських так і не банківських, погіршилася ліквідність, платоспроможність та фінансова стійкість. Погіршилася платіжна дисципліна споживачів фінансових послуг.

Не зважаючи на це, керівництво позитивно оцінює перспективи розвитку Товариства у 2016 році. Для цього вживаються усі необхідні заходи зараз.

**2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності Товариством**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, зокрема інвесторів, органів контролю та інших користувачів.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2015 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ, зокрема Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

**2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2018 року та 01 січня 2016 року.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31



грудня 2015 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

### **2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### **2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2016 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. На учасників Товариства покладено обов'язок остаточного затвердження цієї звітності.

### **2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2015 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за первинною вартістю придбання, за винятком фінансових інструментів, визнаних за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Основні засоби оцінювалися за моделлю собівартості. Непоточний актив, що утримується до продажу оцінюється за балансовою вартістю.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

- два звіти про фінансовий стан (баланси);
- два звіти про фінансові результати (звіти про сукупний дохід);
- два звіти про рух грошових коштів (прямим методом);
- два звіти про власний капітал (звіти про зміни у власному капіталі);
- примітки до звітів.

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Товариство відповідно до цього відносило основні витрати до категорії витрат на адміністративну діяльність, а не собівартості реалізації.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

#### **3.3.1. 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.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

### **3.3.2. 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.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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).

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.

### **3.3.3. 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.

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.

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

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

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

Грошові потоки, пов'язані з дебіторською заборгованістю, не дисконтуються, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна торгова дебіторська заборгованість та інша поточна дебіторська заборгованість відображаються за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення (балансовій вартості).

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

### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї та частки господарських товариств (окрім тих, що не віднесені до непоточних активів, які утримуються до продажу).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому ціна на актив є найнижчою, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок, оскільки на такому ринку простіше реалізувати такий актив.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгів та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості (остання балансова вартість). Це має місце коли відсутні додаткові вхідні дані, які можуть допомогти визначити справедливую вартість цього фінансового інструменту.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами кон'юнктури фондового ринку.

Справедлива вартість корпоративних прав (паїв/часток), які не мають біржового курсу і визначити вартість яких іншими методами неможливо, дорівнює пропорційній частці вартості чистих активів компанії, паї/частки якої придбані.

### **3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство може відносити облігації та векселі. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за врахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

### **3.3.6. Зобов'язання**

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які підлягають погашенню протягом 12 місяців з моменту їх виникнення.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.

Довгострокові зобов'язання після первинного визнання оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективного відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутку або збитку протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка. Поточна заборгованість довгостроковими зобов'язаннями оцінюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.

### **3.3.7. Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний с корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2 500 грн. (з 01.09.2015 року – 6 000,00 грн.)

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за моделлю собівартості за мінусом накопиченої собівартості та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

### **3.4.2. Подальші витрати**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на збільшення обслуговування, ремонт, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, якщо вони пов'язані з об'єктом основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2%
машини та обладнання	- 50%
транспортні засоби	- 25%
меблі	- 33%
інші	- 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одне з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за собівартістю за мінусом накопиченої собівартості та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 20%. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

## **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

### **3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості**

До інвестиційної нерухомості Товариство за наявності певних ознак відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частини будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або в оренду з метою отримання фінансової ренти з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для використання інших цілей, а не для (а) використання в виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для здійснення операцій, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю. Її собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

### **3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості**

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

### **3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за балансовою вартістю. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

### **3.7. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство, коли виступатиме як орендар, на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

### **3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Товариства відповідно до законодавства, яке діяло протягом звітного періоду.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.9.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

#### **3.9.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

#### **3.9.3. Пенсійні зобов'язання**

Товариство бере участь у державній пенсійній системі України. Дана система вимагає від роботодавця виплати поточних щомісячних внесків, які розраховуються на основі відсоткових ставок від фонду оплати праці. У звіті про фінансові результати такі витрати віднесені до витрат на ведення справи в тому періоді, в якому вони були понесені.

У Товариства не існує інших пенсійних програм, програм додаткових виплат при виході працівників на пенсію або інших значних компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

### **3.10. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.10.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активи звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

### **3.10.2. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості акти визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

### **3.10.3. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Товариства за валютними курсами, що діяли на момент здійснення операцій.

Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на момент здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

31.12.2015		31.12.2014
Гривня/1 долар США	24,0007	15,7685
Гривня/1 євро	26,2231	19,2329

### **3.10.4. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід ймовірним.

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує наступні фактори:

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші 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.

### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі біржових курсів, встановлених на таких фінансових ринках. У разі відсутності біржового курсу у таких цінах паперів – за останньою балансовою вартістю, якщо не має суттєвих змін економічної ситуації, фінансового стану емітента тощо.

Справедлива вартість паїв/часток дорівнює пропорційній частці вартості чистих активів компанії, частками/паями в компанії Товариство.

В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, фінансового стану емітента, рішенням НКЦПФР та інших органів державної влади, інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

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

#### 4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

#### 4.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2015 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 6,9 % річних, за портфелем депозитів у доларах США – 8,7 % річних. Дані ставки Товариство готове було брати для дисконтування, якби в складі активів Товариства знаходились активи, для яких необхідно було визначити теперішню вартість.

#### 4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань Товариства, 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
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня.
Торговельна та інші дебіторська заборгованість Позики	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки. Поточна дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю, що дорівнює вартості погашення, без врахування дисконтування.

Поточні зобов'язання за довгостроковими позиками	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань, зокрема і за довгостроковими позиками, здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--	---	-----------	---

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Закриті вхідні дані не вплинули на прибуток та збиток при періодичній оцінці справедливої вартості.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Дата оцінки	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14	31.12.15	31.12.14
Фінансові інвестиції	-	-	1	116458	2256	2256	2257	118714
Торговельна та інші дебіторська заборгованість	-	-	134264	17039	-	-	134264	17039

За другим рівнем вхідних даних для оцінки виділяються серед фінансових інвестицій у 2014 році частка в статутному капіталі ТзДВ «СК «Сільвер» (15322 тис. грн.), інвестиційні сертифікати ПФВФ «Карпати» та ПФВФ «Дніпро» (93 888 тис. грн. та 5 603 тис. грн. відповідно) та акції ПрАТ «Завод Радар» (1 645). До третього рівня у 2014 році відносились – акції ВАТ «Енергопромресурси» (2 114 тис. грн.), акції ВАТ «НВП «Поділля» (66 тис. грн.) та акції ПрАТ «Зернопромсервіс» (76 тис. грн.). У 2015 році до фінансових інвестицій другого рівня віднесено акції ПАТ «СІАМ-КАПІТАЛ» на 1 тис. грн. та до третього рівня ті ж самі акції, що і у 2014 році.

Торговельна та інша дебіторська заборгованість оцінена за вхідними даними другого рівня у 2014-2015 роках. До цих заборгованостей відносяться заборгованості за наданими кредитами та нараховані відсотки (ПАТ «Львівський холодокомбінат», ТОВ «Рест-Таун», ТОВ «Обарінвест», ПАТ «ПАК ІМПЕКС» тощо), а також борги за договорами з купівлі-продажу цінних паперів (ТОВ «Десна капітал», ТОВ «Райт ЮА»).

5.4. Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом звітного періоду не було переміщень між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2014 р.	Зменшення/Зростання	Залишки станом на 31.12.2015 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові інвестиції	2256	0	2256	-

Залишкова вартість фінансових інвестицій, оцінена за справедливою вартістю з використанням вхідних даних третього рівня, не змінилась протягом 2014-2015 років.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2014	2015	2014
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Поточні фінансові інвестиції	2257	103392	2257	103392
Довгострокові фінансові інвестиції	0	15322	0	15322
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	134264	17039	134264	17039
Грошові кошти та їх еквіваленти	2735	1	2735	1

Торговельна кредиторська заборгованість	25607	6826	25607	6826
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	83541	83541	83541	83541
Поточна заборгованість з розрахунками з бюджетом	2	0	2	0
Поточна заборгованість з оплати праці	0	1	0	1

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

##### 6.1. Дохід від реалізації

Облікова політика, прийняття для визнання доходу визначена п. 3.10.1

	2015	2014
Дохід від надання фінансових послуг	23663	3779
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>23663</b>	<b>3779</b>

##### 6.2. Собівартість реалізації

	2015	2014
Виробничі витрати	0	0
Амортизація	0	0
Інші	0	0
<b>Всього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

##### 6.3. Інші доходи, інші витрати

	2015	2014
<b>Інші доходи</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Інші доходи	120336	36629
Відшкодування раніше списаних активів	0	0
Доходи від субсидії	0	0
<b>Всього</b>	<b>120336</b>	<b>36629</b>
<b>Інші витрати</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0
Інші витрати	120331	14826
Збитки від курсових різниць	0	0
Зменшення корисності необоротних активів	0	0
<b>Всього</b>	<b>120331</b>	<b>14826</b>

##### 6.4. Витрати на збут

	2015	2014
Витрати на персонал	0	0
Маркетинг та реклама	0	0
Інші	0	0
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

##### 6.5. Адміністративні витрати

	2015	2014
Витрати на персонал	32	30
Інші	82	36
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>114</b>	<b>66</b>

##### 6.6. Фінансові доходи та витрати



	2015	2014
<b>Процентні доходи</b>		
Процентний дохід за борговими цінними паперами	0	0
Відсотки на депозитному рахунку в банку	36	0
<b>Всього процентні доходи</b>	36	0
<b>Процентні витрати</b>		
Банківські кредити та овердрафти	23554	3197
Фінансовий лізинг	0	0
<b>Всього процентні витрати</b>	23554	3197

Основна маса доходів у 2014-2015 роках – це проценти за наданими фінансовими кредитами, а також відсотки від розміщення коштів на депозитах у банку.

Основні витрати обліковуються за обліковою політикою Товариства як адміністративні витрати, а не витрати собівартості. Також, Товариство мало фінансові витрати як оплата процентів за залученні кошти (23 554 тис. грн. у 2015 році та 3 197 тис. грн. у 2014 році) та інші витрати у вигляді вартості придбання цінних паперів.

#### 6.7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2015	31.12.2014
Прибуток до оподаткування	36	22 319
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності 0		0
<b>Всього прибуток до оподаткування</b>	<b>36</b>	<b>22 319</b>
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	6	1
Податковий вплив постійних різниць	0	0
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
Поточні витрати з податку на прибуток	6	1
Відстрочений податок на прибуток	0	0
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>6</b>	<b>1</b>
в т.ч.:		
- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	6	1
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
На початок періоду	332	332
Відстрочені витрати з податку	332	332
Податковий вплив змін інвестицій наявних для продажу		резерву переоцінки
(0)		(0)
<b>На кінець періоду</b>	<b>332</b>	<b>332</b>

#### 6.8. Непоточні активи, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2015 року Товариство віднесло до непоточних активів, утримуваних до продажу, частку в статутному капіталі ТзДВ «СК «Сільвер» - 15 310 тис. грн., яку обліковують за чистою вартістю реалізації.

#### 6.9. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2014 року Товариство не мало нематеріальних активів, які відповідали визнанню активів за МСФЗ.

#### 6.10. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Вартість на 31.12.2014						
Первісна вартість	0	83	0	0	0	83

Накопичений знос	0	83	0	0	0	83
Балансова вартість на 31.12.2014	0	0	0	0	0	0
Находження	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Нарахована амортизація	0	0	0	0	0	0
Вибуття амортизації	0	0	0	0	0	0
Вартість на 31.12.2015	0	0	0	0	0	0
Первісна вартість	0	83	0	0	0	83
Накопичена амортизація	0	83	0	0	0	83
Балансова вартість	0	0	0	0	0	0

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років основні засоби Товариства повністю амортизовані.

**6.11. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Боргові цінні папери:</b>	-	-
1.1	Державні облигації	-	-
1.2	Облигації місцевих позик	-	-
1.3.	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>	-	-
<b>2</b>	<b>Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються</b>	<b>2257</b>	<b>3901</b>
2.1	За біржовими курсами	-	3901
2.2	За альтернативними методами оцінки	2257	-
2.3.	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>	-	-
<b>3</b>	<b>Інвестиційні сертифікати ІСІ</b>	-	<b>99491</b>
3.1.	За вартістю чистих активів	-	99491
3.2.	За біржовими курсами	-	-
<b>4</b>	<b>Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року</b>	-	-
4.1	Дооцінка фінансових активів	-	-
4.2	Уцінка фінансових активів	-	-
<b>5</b>	<b>Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>2257</b>	<b>103392</b>

**6.12. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

Фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року в активах Товариства не було.

**6.13. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року в активах Товариства не було.

**6.14. Запаси**

Запасів станом на 31.12.2015 року та 31.12.2014 року в активах Товариства не було.

**6.15. Торговельна та інша дебіторська заборгованість**

	31 грудня 2015	31 грудня 2014
Торговельна дебіторська заборгованість	21266	4109
Інша поточна дебіторська заборгованість	112998	12930
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0

<b>Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості</b>	<b>134264</b>	<b>17039</b>
--	---------------	--------------

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.  
Торговельна дебіторська заборгованість – це заборгованість з нарахованих процентів  
Інша поточна заборгованість – це заборгованість за поточними фінансовими кредитами та за договорами купівлі-продажу ЦП

#### 6.16. Грошові кошти

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Каса та рахунки в банках, в грн.	2735	1
Каса та рахунки в банках, в долл. США	0	0
<b>Всього</b>	<b>2735</b>	<b>1</b>

На кінець 2015 року Товариство не мало іноземної валюти на рахунках в банках.

#### 6.17. Статутний капітал

На 31.12.2015 року та 31.12.2014 року розмір зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу не змінювався та становив 17 650 тис. грн.

#### 6.18. Короткострокові забезпечення

Станом на кінець 2015 та 2014 років короткострокові забезпечення в Товариства відсутні.

#### 6.19. Фінансова оренда

Станом на кінець 2015 та 2014 років зобов'язання з фінансової оренди в Товариства відсутні.

#### 6.20. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	83541	83541
Розрахунки з бюджетом	2	0
Торговельна заборгованість	25607	6826
Заробітна плата та соціальні внески	0	1
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>109150</b>	<b>90368</b>

#### 6.21. Пенсії та пенсійні плани.

Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

### 7. Розкриття іншої інформації

#### 7.1 Умовні зобов'язання.

##### 7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітної періоду Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб, ні в якості відповідача.

##### 7.1.2. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2015 року не існує непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Товариство своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

##### 7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Оскільки основу дебіторської заборгованості складає заборгованість за договорами купівлі-продажу цінних паперів та фінансовими кредитами, то більшість із цієї заборгованості очікується погашення у 2015 році.

#### 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства є ТзДВ «Страхова компанія «Сільвер», ТОВ «Компанія з управління активами «Євроінвест», ТОВ «Київ-Ділер»

Господарські операції з пов'язаними сторонами протягом 2014-2015 рр. здійснювались на звичайних господарських умовах. Станом на 31 грудня 2015 р. заборгованості Товариства пов'язаним особам відсутня. ТзДВ «СК «Сільвер» заборгувала перед Товариством 1503 тис. грн.

#### 7.3. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу Товариства у 2015 році складала 2 особи, з них 1 особа – провідний управлінський персонал.

Загальний зарплатний фонд у 2014 році склав 22 тис. грн., а у 2015 році – 23 тис. грн. Провідному управлінському персоналу було виплачено 16 тис. грн. у 2015 році та 16 тис. грн. у 2014 році в якості заробітної плати. Інші виплати не проводились.

До державного пенсійного фонду у 2014 році спрямовано 8 тис. грн., а у 2015 році – 9 тис. грн.

#### 7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Відповідно до політики з управління ризиками Товариства, Товариство ідентифікує ризик ліквідності, ринковий ризик та кредитний ризик, як основні можливі ризики діяльності.

**Ризик ліквідності** стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення.

Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:

- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування.

#### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами та внесками не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються внутрішніми положеннями та правилами Товариства.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур.
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Дані методи взаємозалежні, часто впливають один з одного та доповнюють один одного.

Загальне управління кредитним ризиком покладене на директора Товариства.

#### **7.5. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти платоспроможність, ліквідність та фінансову стійкість;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;

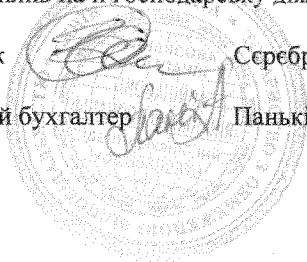
Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

#### **7.6. Події після Балансу**

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариства не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Керівник  Сребренніков Д. В.

Головний бухгалтер  Паньків А. В.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1575

**ТОВ АФ "Рада Лтд"**

Ідентифікаційний код/номер **20071290**

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

від **18 травня 2001 р. №101**

Рішенням Аудиторської палати України

від **31 березня 2011 р. №229/4**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **31 березня 2016 р.**

Голова АПУ

(І.Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ

(П.Довгорука)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

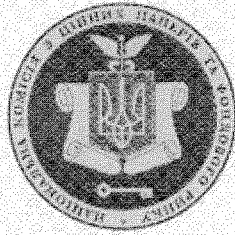
термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.



УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

# СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

**ТОВ АФ «Рада Лтд»**

(найменування аудиторської фірми)

**20071290**

(код за ЄДРПОУ)

**№ 1575 від 18.05.2001 року**

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Рєстраційний номер Свідоцтва: 28

Серія та номер Свідоцтва: П 000028

Строк дії Свідоцтва: з 19.02.2013 до 31.03.2016

Член Національної  
комісії з цінних  
паперів та  
фондового ринку



(підпис)

О. М. Мозговий

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005378

Громадянина(ці) Масловій  
Світлани Михайлівни

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
рішенням Аудиторської палати України № 14  
від "28" квітня 1994 року р.  
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" квітня 1998  
року р.

М. П. Голова комісії ( )  
Завідувач Секретаріату підпис ( )

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005378  
Громадянина(ці) Масловій  
Світлани Михайлівни

рішенням Аудиторської палати України  
від "14" лютого 2008 року № 187/2  
термін чинності сертифіката продовжено до  
"24" квітня 2013 року.

М. П. Голова (С. Станіслав) ( )  
Завідувач Секретаріату Дорнарчук Т. Довборук ( )

1. Рішенням Аудиторської палати України № 64  
від "26" серезня 1998 року р.  
термін дії сертифіката продовжено до  
"26" серезня 2003 р.

М. П. Голова комісії підпис (Т. Хмеленко) ( )  
Завідувач Секретаріату підпис В. Шарфутдінова ( )

2. Рішенням Аудиторської палати України № 120  
від "27" лютого 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
"28" квітня 2008 р.  
М. П. Голова комісії (С. Рус) ( )  
Завідувач Секретаріату Дорнарчук Т. Довборук ( )

Рішенням Аудиторської палати України  
від "28" лютого 2013 року № 265/2  
термін чинності сертифіката продовжено до  
"28" квітня 2018 року.

М. П. Голова (Т. Хмеленко) ( )  
Завідувач Секретаріату Акуша (С. Станіслав) ( )

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року №  
термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.

М. П. Голова ( ) ( )  
Завідувач Секретаріату ( ) 000139

АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003707

Громадянин(ці) Слободу Івановичу  
на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
рішенням Аудиторської палати України № 76  
від 26 " березня 1999 р.  
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до 26 " березня 2003 р.

АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003707  
Громадянин(ці) Слободу Івановичу

рішенням Аудиторської палати України  
від 28 " лютого 2013 року № 265/2  
термін чинності сертифіката продовжено до  
" 26 " березня 2018 року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату  
С. Писаренко  
С. Писаренко

1. Рішенням Аудиторської палати України № 120  
від 27 " лютого 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
" 26 " березня 2008 р.  
М. П. Голова комісії  
Завідувач Секретаріату  
Слободу Івановичу  
С. Писаренко

2. Рішенням Аудиторської палати України № 187/2  
від 14 " лютого 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
" 26 " березня 2013 р.  
М. П. Голова комісії  
Завідувач Секретаріату  
Слободу Івановичу  
С. Писаренко

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату  
000992