

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

наданий аудиторською фірмою
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
згідно з договором №63/18 від 28 грудня 2018 р.

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
керівництву, учасникам ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
та іншим користувачам

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** (далі – Товариство, ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»), яка складається із балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання, про яке йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням», складена Товариством фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми не отримали обґрунтування справедливої вартості інвестиційних сертифікатів в портфелі інвестицій Товариства, балансова вартість яких становить 35677 тис.грн. Ми також не отримали обґрунтування справедливої вартості корпоративних прав в портфелі Товариства балансовою вартістю 15309 тис.грн. За певних обставин справедлива вартість вищевказаних інвестицій може бути відмінною від їх балансової вартості станом на 31.12.2018 року.

Ми вважаємо що коригування, які б можливо були здійснені можуть мати суттєвий, але обмежений вплив на показники фінансового стану Товариства

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 08.06.2018 р. № 361.

Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), застосованим в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

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

1. Оцінка дотримання Товариством вимог щодо розміру власного капіталу

Ми звертаємо увагу на примітки 8 «Окремі примітки до звіту про власний капітал» та 9.6 «Управління капіталом» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. Згідно даних приміток, управлінським персоналом Товариства зазначається, що за підсумками 2018 року власний капітал Товариства порівняно з 31.12.2017 року зменшився на 1002 тис. грн. Таке скорочення є суттєвим. Управлінським персоналом Товариства, також, зазначає, що незважаючи на таке значне скорочення, всі нормативні вимоги щодо розміру власного капіталу Товариством у 2017-2018 роках дотримувались.

Приймаючи до уваги значущість розміру власного капіталу для фінансової звітності та загалом діяльності Товариства, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

- здійснили аналіз прогнозів керівництва щодо подальшого розвитку Товариства;
- розглянули і оцінили обґрунтованість основних припущень, використаних в прогнозах;
- перевірили розмір власного капіталу Товариства, який відповідає вимогам законодавства;
- провели аналіз дотримання Товариством процедур управління ризиками, які наведені в примітці 9.5 до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., оскільки дані ризики можуть бути фактором зниження розміру власного капіталу надалі. В рамках даної процедури ми здійснили тестування системи управління Товариством (в т.ч. інструментів управління, системи управління ризиками, стратегію обмеження ризиків кредитної діяльності); перевірили повноту та достовірність відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те (як розкрито в примітці 1.2. «Операційне (економічне) середовище» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.), 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.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення

звітності про надання фінансових послуг (річні звітні дані), яка складена відповідно до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3840 від 26.09.2017 р., у складі:

- довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8);
- довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14).

Інформація що міститься в річних звітних даних не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) і ми не робимо висновок з будь яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Нашої уваги не привернув жоден факт, що змусило б нас вважати, що звітність про надання фінансових послуг (річні звітні дані) за 2018 рік Товариства не відповідають даним облікових реєстрів та вимогам Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3840 від 26.09.2017 р.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо

управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, 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 викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкритті в 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 привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкритті інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні 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 та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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.

Повне найменування юридичної особи:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування юридичної особи:	ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична адреса:	01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А
Фактична адреса:	01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А
Дата державної реєстрації	05.09.2007
Адреса веб-сайта (веб-сторінки)	www.silvergroup.ua (http://silvergroup.ua/?page_id=52)
Банківські реквізити :	p/p 26504010045781 в Акціонерному банку «Південний», МФО 328209, p/p 26502010408034 в ПАТ «БАНК «ВОСТОК», МФО 307123
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

Товариство станом на 31.12.2018 року здійснює діяльність на підставі наступних ліцензій:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг) № 3522 від 15.08.2017 р.
- на надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг) № 3995 від 05.10.2017 року
- на надання послуг з фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг) № 3995 від 05.10.2017 року

Форма власності – приватна.

Станом на 31 грудня 2018 року чисельність працівників Товариства становила 4 працівники.

Станом на 31 грудня 2018 року відокремлених підрозділів Товариство не має.

Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Учасниками **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** є:

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЄВРОІНВЕСТ»**, резидент України, код ЄДРПОУ 33547481, місцезнаходження: 01042, м. Київ, Печерський р-н, вул. Івана Кудрі, буд. 20 з часткою 13,60 %.

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АРВІНГ"**, резидент України, код ЄДРПОУ 40175216, місцезнаходження: 01032, м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Саксаганського, буд. 121, оф. 112 з часткою 7,20 %.

- **ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛЬВЕР»**, резидент України, код ЄДРПОУ 32799640, місцезнаходження: 01032, м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Саксаганського, буд.119-121, кв. 112 з часткою 7,82 %.

- **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, місцезнаходження: 01042, м. Київ, Печерський р-н, вул. Івана Кудрі, буд. 20 з часткою 15,02 %.

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТІЛСУН»**, резидент України, код ЄДРПОУ 40173631, місцезнаходження: 01032, м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6/2 з часткою 9,80 %.

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕГЛЕР"**, резидент України, код ЄДРПОУ 40173542, місцезнаходження: 01032, м. Київ, Шевченківський р-н, вул. Саксаганського, буд. 121, оф.112 з часткою 8,40 %.

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРКОНСАЛТІНГ-ФЕМІДА"**, резидент України, код ЄДРПОУ 36256858, місцезнаходження: 01042, м. Київ, Печерський р-н, вул. Івана Кудрі, буд. 20 з часткою 9,25 %.

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ "ВСЕСВІТ-ЛЕНД"**, резидент України, код ЄДРПОУ 35378158, місцезнаходження: 03151, м. Київ, Солом'янський р-н, вул. Керченська, буд. 7/7 з часткою 9,91 %.

- Громадянин України Тарнтаєв Іван Анатолійович, місцепроживання: 84101, Донецька обл., м. Слов'янськ, пров. Донський, буд. 7, кв. 73 з часткою 9,50 %.

- Громадянка України Коломієць Марина Анатоліївна, місцепроживання: 03191, м.Київ, Голосіївський р-н, вул. Ломоносова, буд. 54, кв. 165 з часткою 9,50 %.

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 шістьсот 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 шістьсот п'ятдесят тисяч) грн. Зміни зареєстровано 16 грудня 2009 року, районною Державною адміністрацією у Шевченківському районі м. Києва, номер запису 10741050007026754

Станом на 31.12.2018р. частки розподіляються серед Учасників наступним чином:

Учасники товариства:	Розмір вкладу, грн.	Розмір вкладу, %
ТОВ «КУА «ЄВРОІНВЕСТ»	2 399 930.00	13,60
ТОВ «АРВІНГ»	1 270 800.00	7,20
Тарнтаєв Іван Анатолійович	1 676 750.00	9,50
Коломієць Марина Анатоліївна	1 676 750.00	9,50
ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛЬВЕР»	1 380 230.00	7,82
ПВІФ «КАРПАТИ»	2 651 500.00	15,02
ТОВ «МЕГЛЕР»	1 482 600.00	8,40
ТОВ «ІК «ВСЕСВІТ-ЛЕНД»	1 749 115.00	9,91
ТОВ «ЮРКОЛСАНТІНГ-ФЕМІДА»	1 632 625.00	9,25
ТОВ «ТІЛСУН»	1 729 700.00	9,80
Всього	17 650 000.00	100,00

Сплату внесків до статутного капіталу Товариства підтверджено банківською випискою Філії АБ «Південний» з поточного рахунку Товариства 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 статутного капіталу;
- банківською випискою за 25 липня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 108000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 29 липня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 583000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 10 жовтня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 145000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 30 жовтня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 140000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 21 листопада 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 28 листопада 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 05 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 488000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 10 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 630000,00гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 15 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 606000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 19 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 625000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 25 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 85000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;

- банківською випискою за 22 січня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 180000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 16 лютого 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 187000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 02 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 45000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 03 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 2000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 17 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 50000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 19 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 820000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- 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 Серебреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №6 від 14 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Серебреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №7 від 20 квітня 2011р., згідно якому в касу

отримано 500000,00 гривень від Серебреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;

- прибутковим касовим ордером №8 від 26 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Серебреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;

- прибутковим касовим ордером №11 від 29 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 40000,00 гривень від Серебреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;

- прибутковим касовим ордером №13 від 17 травня 2011р., згідно якому в касу отримано 1400000,00 гривень від Серебреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;

- прибутковим касовим ордером №14 від 18 травня 2011р., згідно якому в касу отримано 1060000,00 гривень від Серебреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу.

Таким чином, станом на 31 грудня 2018 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.

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Законодавством станом на 31.12.2018р. встановлено єдиний обов'язковий критерій, а саме критерій достатності капіталу для фінансових компаній, в залежності від кількості видів фінансових послуг.

Розмір власного капіталу Товариства за даними бухгалтерського обліку Товариства, сформованого станом на 31.12.2018 року становить 37429 тис. грн., що підтверджується балансом, яке склало Товариство на 31.12.2018р. (додається до аудиторського звіту), та відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 р. , а саме – перевищує 5 000 тис. грн.

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

Чинним законодавством України не встановлено вимог до обов'язкового формування резервів фінансовими компаніями, які надають такі фінансові послуги, як надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу

Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Станом на 31.12.2018 року ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» до жодної фінансової групи не входить.

Дотримання структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Станом на 31 грудня 2018 року чинним законодавством не встановлено структура інвестиційного портфелю для фінансових компаній, що надають

фінансові послуги з надання коштів в позику, надання послуг з фінансового лізингу, послуг з факторингу.

Виконання вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р.

Дотримання обмежень щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., та розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг № 1515 від 08.07.2004 р.

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

- В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** отримано Ліцензію на надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) а саме: надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3522 від 15.08.2017 року), надання послуг з фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 року), надання послуг з факторингу ((Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 року). Протягом періоду, що перевірявся **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** не надавало фінансових послуг. Зразки договорів на надання фінансових послуг та Внутрішні правила надання фінансових послуг розміщені на власному веб-сторінці: http://silvergroup.ua/?page_id=52

Вимога щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує та забезпечує актуальність інформації, що визначена частиною першою статті 12 та частинами четвертою, п'ятою статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сторінці: http://silvergroup.ua/?page_id=52.

Товариство, також, дотримується Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ (затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р.). Товариство забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення

журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) Товариства (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці відповідно до Закону України «Про фінансові послуги», не менше ніж за останні три роки.

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати

Виконання вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство виконує вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Дотримання вимог відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

У Товариства наявний Звіт про проведення технічного обстеження нежитлового приміщення офісу ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (за адресою: м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 5, оф. 6А), згідно якого встановлено повне дотримання норм ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення» (експерт Ананьєв Є. О., кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741).

Товариством інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, є окремим нежитловим приміщенням з обмеженим доступом.

Дотримання вимог щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством;

Стосовно внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41, зазначаємо, що у Товариства відокремлені підрозділи - відсутні.

Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

У Товаристві створена система внутрішнього аудиту (контролю) у відповідно до статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання

ринків фінансових послуг» в складі окремої посадової особи - фахівця для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (протокол №06/11/14 від 06.11.2014 року), призначено внутрішнього аудитора, з метою перевірки та здійснення оцінки фінансової і господарської інформації, економічності та продуктивності діяльності установи, дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.

Дотримання вимог щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує бухгалтерську програму «1С:Підприємство 7.7». Подання звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється в системі «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків

Готівкові розрахунки у Товаристві здійснюються відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року, інших нормативно-правових актів НБУ та Мінфіну, облікової політики Товариства.

Дотримання вимог щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариством забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) у відповідності до вимог законодавства, зокрема, у відповідності з вимогами, що встановлені Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р

Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Станом на 31.12.2018року власний капітал ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» складається з статутного капіталу в сумі 17 650 тис. грн., резервного капіталу в сумі 47 тис. грн. та збитків нерозподіленого прибутку в сумі 19 732 тис. грн.. Інші складові власного капіталу станом на 31.12.2018 року відсутні.

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Методи оцінки справедливої вартості активів, які визначено обліковою політикою ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» розкрито в пункті 5 Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., які додаються до аудиторського звіту.

**ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА ДОГОВІР
ПРО ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ**

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р., термін чинності Свідоцтва продовжено до 25 лютого 2021 р. за рішенням АПУ №322/3 від 25.02.2016р. - Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане Аудиторською палатою України № 0666 від 26.01.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 18/7
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№ 63/18 від 28 грудня 2018 року між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 29.03.2019р. - дата закінчення робіт 26.04.2019р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Директор
ТОВ Аудиторська фірма
«Рада Лтд»
сертифікат А №003707
від 26.03.1999 р.
термін дії продовжено
до 26.03.2023 р.



П.І.Лобов

«26» квітня 2019р.
м. Київ, вул. Лейпцизька, 2\37.

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. Києва**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**
Середня кількість працівників¹ **3**
Адреса, телефон **м. Київ, вул. Симона Петлюри, 5, оф. 6А, (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
19		
35392373		
8039100000		
240		
64.92		

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 2018 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи		1000		
первісна вартість		1001		
накопичена амортизація		1002		
Незавершені капітальні інвестиції		1005		
Основні засоби	3.4.1-3.4.3, 6.10	1010	350	250
первісна вартість	3.4.1-3.4.3, 6.10	1011	582	582
знос	3.4.1-3.4.3, 6.10	1012	232	332
Інвестиційна нерухомість		1015		
Довгострокові біологічні активи		1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030		
інші фінансові інвестиції	3.3.1, 3.3.5, 5, 6.11	1035	15309	
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040		
Відстрочені податкові активи		1045		
Інші необоротні активи		1090		
Усього за розділом I		1095	15659	250
II. Оборотні активи				
Запаси		1100		
Поточні біологічні активи		1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3.3.1, 3.3.4, 3.14	1125	39912	7394
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130		
з бюджетом	3.3.1, 3.3.4, 3.14	1135		1
у тому числі з податку на прибуток		1136		

Інша поточна дебіторська заборгованість	3.2.2, 3.3.1, 3.3.4, 3.14	1155	125554	121743
Поточні фінансові інвестиції	3.3.1, 3.3.5, 5, 6.11	1160	47744	55137
Гроші та їх еквіваленти	3.3.1, 3.3.2, 5, 6.15	1165	1093	33
Рахунки в банках	3.3.1, 3.3.2, 5, 6.15	1167	1093	33
Витрати майбутніх періодів		1170		
Інші оборотні активи		1190		
Усього за розділом II		1195	214303	184308
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200		
Баланс		1300	229962	184558
	Примітка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Пасив				
1	2	3	4	5
I. Власний капітал	3.9, 6.16, 9.6			
Зареєстрований (пайовий) капітал		1400	17650	17650
Капітал у дооцінках		1405		
Додатковий капітал		1410		
Резервний капітал	3.9, 6.16, 9.6	1415	47	47
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3.12.1, 6.1-6.6, 9.6	1420	20734	19732
Неоплачений капітал		1425	()	()
Вилучений капітал		1430	()	()
Усього за розділом I		1495	38431	37429
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500		
Довгострокові кредити банків		1510		
Інші довгострокові зобов'язання	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1515		125173
Довгострокові забезпечення		1520		
Цільове фінансування		1525		
Усього за розділом II		1595		125173
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків		1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:	3.3.1, 3.3.8, 6.18			
довгостроковими зобов'язаннями		1610	83541	12
товари, роботи, послуги	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1615	20	56
розрахунками з бюджетом	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1620	1	
у тому числі з податку на прибуток	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1621	1	
розрахунками зі страхування		1625		
розрахунками з оплати праці		1630		
Поточні забезпечення		1660		
Доходи майбутніх періодів		1665		
Інші поточні зобов'язання	3.3.1, 3.3.8, 6.18	1690	107969	21888
Усього за розділом III		1695	191531	21956
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття		1700		
Баланс		1900	229962	184558

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
19		
35392373		

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

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.12.1, 6.1	2000	9095	22813
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		2050	()	()
Валовий: прибуток	3.12.1, 6.1	2090	9095	22813
збиток		2095	()	()
Інші операційні доходи		2120		
<i>у тому числі:</i> <i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>		2121		
Адміністративні витрати	3.12.1, 6.5	2130	(626)	(444)
Витрати на збут		2150	()	()
Інші операційні витрати		2180	()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	3.12.1, 6.1, 6.5	2190	8469	22369
збиток		2195	()	()
Дохід від участі в капіталі		2200		
Інші фінансові доходи	3.12.1, 6.6	2220	23771	18142
Інші доходи	3.12.1, 6.3	2240	13389	14011
Фінансові витрати	3.12.1, 6.6	2250	(36021)	(47371)
Втрати від участі в капіталі		2255	()	()
Інші витрати	3.12.1, 6.3	2270	(10610)	(9488)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		2290		
збиток	3.12.1, 6.1, 6.3, 6.5, 6.6	2295	(1002)	(2337)
Витрати (дохід) з податку на прибуток		2300		(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток		2350		
збиток	3.12.1, 6.1, 6.3, 6.5, 6.6	2355	(1002)	(2341)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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		
Інший сукупний дохід до оподаткування		2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування		2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	3.12.1, 6.1, 6.3, 6.5, 6.6	2465	-1002	-2341

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати		2500		
Витрати на оплату праці	3.12.1, 6.5	2505	157	111
Відрахування на соціальні заходи	3.12.1, 6.5	2510	35	25
Амортизація	3.12.1, 6.5	2515	100	100
Інші операційні витрати	3.12.1, 6.5	2520	334	208
Разом	3.12.1, 6.5	2550	626	444

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
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

Серебренников Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.



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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	0
19		1
35392373		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2018 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	7			
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	38222	2634
Повернення податків і зборів		3005		
у тому числі податку на додану вартість		3006		
Цільового фінансування		3010		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	7	3025	25	5
Надходження фінансових установ від повернення позик	7	3055	9070	10900
Інші надходження	7	3095	13339	2857
Витрачання на оплату:	7			
Товарів (робіт, послуг)		3100	(186)	(190)
Праці	7	3105	(127)	(92)
Відрахувань на соціальні заходи	7	3110	(35)	(25)
Зобов'язань з податків і зборів	7	3115	(32)	(26)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	()	(4)
Витрачання фінансових установ на надання позик	7	3155	(17629)	(10595)
Інші витрачання	7	3190	(8451)	(7363)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	7	3195	34196	-1895
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	7			
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	16044	18946
необоротних активів		3205		
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215		
дивідендів		3220		
Надходження від деривативів		3225		
Надходження від погашення позик		3230		
Інші надходження		3250		
Витрачання на придбання:	7			
фінансових інвестицій		3255	(42734)	(10316)
необоротних активів		3260	()	()
Виплати за деривативами		3270	()	()
Витрачання на надання позик		3275	()	()
Інші платежі		3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	7	3295	-26690	8630

1	2	3	4	5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300		
Отримання позик		3305		
Інші надходження		3340		
Витрачання на:				
Викуп власних акцій		3345	()	()
Погашення позик		3350		
Сплату дивідендів		3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	7	3360	(8566)	(5827)
Інші платежі		3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	7	3395	-8566	-5827
Чистий рух грошових коштів за звітний період	7	3400	-1060	908
Залишок коштів на початок року	7	3405	1093	185
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410		
Залишок коштів на кінець року	7	3415	33	1093

Керівник

Серебренников Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20 01 01
19Підприємство ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
(найменування)

за ЄДРПОУ

35392373

Звіт про власний капітал
за 2018 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	8, 3.9, 6.16	4000	17650			47	25050			42747
Коригування: Зміна облікової політики	3.2.2	4005					-4316			-4316
Виправлення помилок		4010								
Інші зміни		4090								
Скоригований залишок на початок року	8, 3.9, 6.16, 3.2.2	4095	17650			47	20734			38431
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	8, 3.12.1, 6.1-6.6	4100					-1002			-1002
Інший сукупний дохід за звітний період		4110								
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)		4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу		4205								
Відрахування до резервного капіталу		4210								
Внески учасників: Внески до капіталу		4240								
Погашення заборгованості з капіталу		4245								
Вилучення капіталу:		4260								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Викуп акцій (часток)										
Перепродаж викуплених акцій (часток)		4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)		4270								
Вилучення частки в капіталі		4275								
Інші зміни в капіталі		4290								
Разом змін у капіталі	8, 3.12.1, 6.1-6.6	4295					-1002			-1002
Залишок на кінець року	8, 3.9, 3.12.1, 6.16	4300	17650			47	19732			37429

Керівник

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Марченко О. В.



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

20 01 01
18Підприємство ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
(найменування)

за ЄДРПОУ

35392373

Звіт про власний капітал
за 2017 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	17650			47	27391			45088
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	17650			47	27391			45088
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-2341			-2341
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ ТОВ «ФК
«ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1.1. Інформація про Товариство

Повне найменування юридичної особи:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування юридичної особи:	ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична адреса:	01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А
Фактична адреса:	01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А
Дата державної реєстрації	05.09.2007
Адреса вебсайта	www.silvergroup.ua (http://silvergroup.ua/?page_id=52)
Банківські реквізити :	р/р 26504010045781 в Акціонерному банку «Південний», МФО 328209, р/р 26502010408034 в ПАТ «БАНК «ВОСТОК», МФО 307123
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

Товариство станом на 31.12.2018 року отримало ліцензії:

- на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг № 3522 від 15.08.2017 р.)

- на надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 року)

- на надання послуг з фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 року)

Станом на 31 грудня 2018 р. відбулися зміни у складі учасників Товариства порівняно із 31 грудня 2017 р.

Їх склад наступний:

Учасники товариства:	31.12.2018	31.12.2017
	%	%
ТОВ «КУА «ЄВРОІНВЕСТ»	13,60	55,90
ТОВ «АРВІНГ»	7,20	-
Тарантасв Іван Анатолійович	9,50	9,50
Коломієць Марина Анатоліївна	9,50	9,50
ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛВЕР»	7,82	0,28
ПВІФ «КАРПАТИ»	15,02	15,02
ТОВ «МЕГЛЕР»	8,40	-
ТОВ «ІК «ВСЕСВІТ-ЛЕНД»	9,91	-
ТОВ «ЮРКОЛСАНТІНГ-ФЕМІДА»	9,25	-
ТОВ «ТІЛСУН»	9,80	9,80
Всього	100,00	100,00

Тобто, протягом 2018 року частка ТОВ «КУА «ЄВРОІНВЕСТ» зменшилась на 42,30 %. Водночас новими учасниками Товариства стали ТОВ «АРВІНГ» (частка становить 7,20 %), ТОВ «МЕГЛЕР» (8,40 %), ТОВ «ІК «ВСЕСВІТ-ЛЕНД» (9,91 %), ТОВ «ЮРКОЛСАНТІНГ-ФЕМІДА» (9,25 %). У ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛВЕР» частка протягом 2018 року виросла на 7,54 % і становила на 31.12.2018 року 7,82 %..

Виконавчим органом в Товаристві є Директор – Серебренніков Денис Вікторович. Головний бухгалтер – Марченко Оксана Вікторівна.

Товариство не має відокремлених структурних підрозділів.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 року становила 4. Така ж кількість працівників у Товариства була і на 31.12.2017 року.

Загалом, такої кількості працівників станом на 31.12.2018 було достатньо для виконання усього обсягу роботи визначеного статутними документами та стратегією Товариства.

1.2. Операційне (економічне) середовище.

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

У 2018 році ринок кредитування та факторингу в Україні лише розпочав відновлюватись після кризи, довіра споживачів до кредитних установ покращилась. Кількість фінансових компаній в Україні у 2018 році порівняно з 2017 роком дещо зросла. Проте ці фактори значного впливу на показники діяльності Товариства у 2018 році не мали. Очікується більш відчутний їх вплив у 2019 році.

Стабільність економіки України у 2019 році значною мірою залежатиме від політики та дій Кабінету Міністрів України, Нацкомфінпослуг, НБУ, Верховної Ради України та інших державних органів, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому.

Розвиток ринку фінансових послуг в Україні у 2019 році залежатиме, також, і від можливих змін в законодавстві щодо консолідації функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг.

Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Діяльності Товариства притаманні зовнішні та внутрішні ризики.

Зовнішні ризики:

- зміни у податковому навантаженні – зміни ставок податків, зміни вимог до неприбутковості тощо;
- політична та економічна нестабільність;
- соціальні потрясіння, військові дії на сході країни.

Зазначені ризики не залежать від діяльності Товариства, але мають достатньо високий вплив на її діяльність.

Внутрішні:

- фінансові ризики (ризик ліквідності, ринковий та кредитний ризики);
- стратегічний ризик;
- операційний ризик;
- ризик втрати ділової репутації;
- ризик банкрутства.

Управління ризиками в Товаристві здійснюється на основі спеціальних внутрішніх процедур.

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 2018 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 2018 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 2018 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».

Основою підготовки та надання фінансової звітності є зрозумілість, порівнянність, доречність та надійність.

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, із стандартів, які набувають чинності для річних періодів, які починаються 01 січня 2019 року оприлюднено такі стандарти як:

- МСФЗ 16 «Оренда». Новий стандарт застосовується до річних періодів, що починаються з 01 січня 2019 року, замінює МСБО 17 та його тлумачення. Найбільша зміна - це те, що практично всі лізингові операції будуть відображатися на балансах орендарів за єдиною моделлю (за винятком оренди менш, ніж за 12 місяців та оренди малоцінних активів), таким чином, зникає різниця між операційною та фінансовою орендою. Однак бухгалтерський облік орендодавця залишається практично незмінним, і відмінність між операційною та фінансовою орендою зберігається. Товариство оцінює потенційний вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 16.

Окрім цього стандарту, вступають в силу для річних (і відповідних проміжних) періодів, з 01.01.2019 наступні зміни до МСФЗ:

- зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- зміни до МСФЗ 11 «Спільна діяльність»;
- зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- зміни до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»;
- зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Також, з 01 січня 2019 року до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року застосовується нова інтерпретація - інтерпретація IFRIC 23 Невизначеність щодо нарахувань податку на прибуток податкових витрат (випущена в червні 2017 року) – це тлумачення, що наводить інструкції щодо відображення наслідків невизначеності при обліку податку на прибуток відповідно до МСБО 12, зокрема: (i) чи слід розглядати невизначені податкові процедури окремо, (ii) припущення щодо перевірок податкових органів, (iii) визначення оподаткованого прибутку (податкових збитків), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових кредитів, ставки податку та (iv) наслідки змін у фактах та обставинах. Товариство не очікує суттєвого впливу інтерпретації на фінансову звітність.

Керівництво Товариства оцінює вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність. З огляду на характер поточної діяльності Товариства та склад активів та зобов'язань, перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансову звітність та фінансове положення Товариства. Керівництво Товариства не планує дострокового їх застосування.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валютою подання та функціональною валютою Товариства є українська гривня, яка, будучи національною валютою України, найкращим чином відображає економічну сутність більшості здійснюваних Товариством операцій і пов'язаних з ними обставин, що впливають на її діяльність. При перерахунку доходів, витрат і коштів в іноземній валюті застосовувати офіційний курс, встановлений НБУ.

Українська гривня є також валютою представлення даних цієї фінансової звітності. Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

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 (складена) 10 січня 2019 року і засвідчена підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність (директор та головний бухгалтер). Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) директором Товариства 22 лютого 2019 року та підписана директором та головним бухгалтером Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік - період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

2.7. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан (баланси);
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіти про фінансові результати);
- два звіти про рух грошових коштів (за прямим методом);
- два звіти про зміни у власному капіталі (звіти про власний капітал);
- примітки.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Ця фінансова звітність підготовлена на базі концепції історичної собівартості, за винятком фінансових інструментів, визнаних за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків та за амортизованою собівартістю. 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.

Облік операцій здійснюється відповідно до їх сутності, а не виходячи з юридичної форми.

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.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновками РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

3.2.2. Зміни в облікових політиках та поданні

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.

Дозволяється внесення змін до облікової політики, якщо:

- зміняться вимоги Міністерства фінансів України;
- зміняться норми МСФЗ;
- зміняться статутні вимоги Товариства;
- нові положення облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій або господарських операцій в фінансовій звітності Товариства.

Не вважається змінами в цій обліковій політиці:

- а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше; та
- б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

З 01.01.2018 року у Товаристві діє нова редакція Положення про облікову політику та бухгалтерський облік у зв'язку з опублікуванням на сайту Міністерства фінансів України нової редакції МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (зокрема щодо зменшення корисності) та набуттям чинності МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 01 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство почало застосовувати МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, достроково, до 01.01.2018 року. Проте з 01.01.2018 року Товариство дотримується вимог щодо зменшення корисності фінансових активів (нарахування резервів очікуваних збитків).

Основні зміни в облікових політиках Товариства в результаті застосування МСФЗ 9 наведені нижче.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків». Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал. Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39. Пояснення того, як Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності МСФЗ 9, викладені у Примітці 3.3.1.

Перехід

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

- Порівняльні дані за попередні періоди були перераховані у звіті про фінансовий стан, щодо активів, які оцінюються за амортизованою вартістю. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 01 січня 2018 р.
- Визначення бізнес-моделей, у рамках якої утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування.

Наведена нижче таблиця узгоджує балансову вартість фінансових активів згідно з МСБО 39 та МСФЗ 9 в рамках переходу на зміни у зв'язку з формування резервів очікуваних збитків з 2018 року.

Фінансові активи	Балансова вартість на 31 грудня 2017, тис. грн.	Перекласифікації, тис. грн.	Переоцінка/Резерв очікуваних збитків, тис. грн.	Балансова вартість на 1 січня 2018, тис. грн.
Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	169782	-	(4316)	165466

У наведеній нижче таблиці аналізується вплив переходу до МСФЗ 9 на нерозподілений прибуток. Застосування МСФЗ 9 не мало впливу на інші компоненти власного капіталу.

Нерозподілений прибуток	Зміни від застосування МСФЗ 9 на 01 січня 2018 р., тис. грн.
Вихідне сальдо згідно на 31 грудня 2017 року	25050
Вплив перекласифікації відповідно до МСФЗ 9	-
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 IFRS 9 (включаючи зобов'язання з кредитування)	(4316)
Вхідне сальдо за МСФЗ 9 (1 січня 2018)	20734

Також, у звітності за 2018 рік корпоративні права ТзДВ «СК «Сільвер» було перекласифіковано у поточні фінансові інвестиції.

Звіт про рух грошових коштів

Також, у зв'язку зі зміною облікового підходу щодо руху грошових коштів, було перекласифіковано за порівняльний період у Звіті про рух грошових коштів грошові надходження з погашення процентів за наданими фінансовими кредитами та процентами за залишком грошових коштів на банківському рахунку (із рядка 3215 в рядки 3000 та 3025 відповідно) та надходження і витрати з надання позик (із 3230 та 3275 в рядки 3055 та 3155 відповідно). Впливу на нерозподілений прибуток від такої перекласифікації не було.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність була складена у відповідності до вимог МСБО 1. За основу взято форми, встановлені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73 з врахуванням правок відповідно до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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.
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

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 плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Товариство під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах. Якщо Товариство не використовує під час первісного визнання право безвідкличного призначення фінансового активу як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі Товариства з управління фінансовими активами;
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові активи, які утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків та можуть бути проданими, відносяться до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Визначення бізнес-моделі отримання грошових потоків здійснюється наказом директора, який передається в бухгалтерію Товариства.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.

в) договорів фінансової гарантії.

г) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.

Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено МСФЗ або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

а) воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах; або

б) група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу Товариства.

Ієрархія інформації справедливої вартості для фінансових активів наступна: 1-й рівень, 2-й та 3-й рівні.

Вхідні дані 1-го рівня мають найвищий пріоритет. До таких даних відносяться ціни (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання. Важливим є визначення основного ринку для фінансового інструменту або, за відсутності основного ринку, - найсприятливішого ринку. Також необхідно мати впевненість, що суб'єкт господарювання може здійснити операцію для конкретного активу або зобов'язання саме за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (крім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу прямо або опосередковано.

Якщо актив має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього контрактного строку цього фінансового інструменту. До вхідних даних 2-го рівня належать, перш за все, ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках та ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними.

Вхідні дані 3-го рівня мають найнижчий пріоритет. Це вхідні дані для активу, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних

відкритих даних немає, що можливо в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Товариство визначає справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання та встановлює якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами в звичайній бізнес-операції з максимальним використанням ринкових показників. Можливе застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо це доступне) або посилення на поточну справедливую вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Товариство, відповідно до МСФЗ 9, визнає резерви під збитки для очікуваних кредитних збитків.

Фінансовий актив відноситься Товариством до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоймовірно, що кредитні зобов'язання боржника перед Товариством будуть погашені в повному обсязі без застосування Товариством таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість боржника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Товариства прострочена більше ніж на 90 днів.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Товариства враховуються якісні та кількісні показники, розроблені Товариством.

На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на предмет їх кредитного знецінення.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи кілька подій, що чинять негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані:

- суттєві фінансові труднощі у боржника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт;
- реструктуризація Товариством заборгованості на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи фінансової реорганізації боржника;
- зникнення активного ринку для цінного паперу у зв'язку з фінансовими труднощами.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за наступними фінансовими активами, якщо тільки вони не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії, до яких застосовуються вимоги пунктів 2.1(е), 4.2.1(в) або 4.2.1(г) МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

За інвестиціями в інструменти капіталу резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків не визнається.

Резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Товариство завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

- а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15);
- б) дебіторської заборгованості за договорами оренди в межах застосування МСФЗ 16.

Нарахування та облік резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків Товариство здійснює на основі окремого порядку, розробленого управлінським персоналом і затвердженого наказом Директора Товариства, і який є додатком до цього Положення.

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариству, відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати в разі банкрутства);

- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Товариству за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати, якщо ця позика буде видана.

Резерв під збитки для фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PZ = \sum((ППП_n - ОГП_n) * K_{дn}) * D, \text{ де:}$$

ППП - сума усіх договірних грошових потоків за період n, що належать за договором Товариству;

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n у разі дефолту контрагента за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

$K_{дn}$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $K_{дn} = 1 / (1+r)^n$, де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

D – коефіцієнт ймовірності дефолту, який визначається управлінським персоналом Товариства. Коефіцієнт ймовірності дефолту визначається як на період до 12 місяців, так і на весь строк дії фінансового інструмента.

Резерв під збитки для фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PZ = ВБВ - \sum ОГП * K_{дn}, \text{ де:}$$

ВБВ - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на будь-який резерв під збитки.

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

$K_{дn}$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $K_{дn} = 1 / (1+r)^n$, де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

Резерв під збитки для невикористаної частини зобов'язань з надання позик станом на звітну дату, розраховується за наступною формулою:

$$PZ = \sum((ППП_n - ОГП_n) * K_{дn}) * D, \text{ де:}$$

ППП - сума усіх договірних грошових потоків за період n, що належать за договором Товариству в разі отримання позики утримувачем зобов'язання з кредитування;

ОГП – сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати за період n у разі отримання позики та дефолту контрагента за даним договором. Такі очікувані грошові потоки визначаються згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства.

$K_{дn}$ - коефіцієнт дисконтування для грошових потоків періоду n, який визначається за формулою $K_{дn} = 1 / (1+r)^n$, де r – ставка дисконту, яка дорівнює ефективній ставці, визначеній при первісному визнанні або наближена до неї; n – очікуваний строк до надходження грошового потоку, який визначається в роках.

Коефіцієнт дисконтування дорівнює 1, якщо очікуваний строк до надходження грошового потоку менший одного року.

D – коефіцієнт ймовірності дефолту, який визначається управлінським персоналом Товариства. Коефіцієнт ймовірності дефолту визначається як на період до 12 місяців, так і на весь строк дії фінансового інструмента.

Згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства у 2018 році було встановлено, що для фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими та щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик станом на звітну дату, очікується повернення грошових коштів у разі дефолту контрагента в розмірі 25 % основної суми та 100 % нарахованих процентів (у разі нарахування таких процентів за активом).

Згідно професійних суджень управлінського персоналу Товариства у 2018 році було встановлено, що для фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату, сума усіх грошових потоків, які Товариство очікує отримати визначається за наступними коефіцієнтами:

0,75 від валової балансової вартості активу – протягом першого року прострочення платежу;

0,50 від валової балансової вартості активу – протягом другого року прострочення платежу;

0,25 від валової балансової вартості активу – протягом третього року прострочення платежу;

0 від валової балансової вартості активу – при простроченні платежу понад три роки.

У 2018 році було визначено для всіх фінансових активів за якими нараховується резерв під очікувані збитки, відповідно до професійного судження управлінського персоналу Товариства, коефіцієнт ймовірності дефолту

на період до 12 місяців в розмірі 5,1 %, що дорівнює середньому значенню розрахункової ймовірності (12-ти місячної) дефолту за незабезпеченими кредитами розрахованої банками і наведеної в Звіті про фінансову стабільність за 2017 рік, виданому НБУ (<https://bank.gov.ua/doccatalog/document?id=60764561>). У разі, якщо строк дії фінансового інструменту не перевищує 12 місяців, то для нього теж використовується коефіцієнт ймовірності дефолту в розмірі 5,1 % на весь строк дії цього фінансового інструмента.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;

або

б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9.

Припинення визнання звичайного придбання або продажу фінансових активів здійснюється з використанням обліку за датою розрахунку.

Якщо внаслідок передавання відбувається припинення визнання фінансового активу в цілому, але передавання тягне за собою одержання Товариством нового фінансового активу або взяття ним на себе нового фінансового зобов'язання або зобов'язання з обслуговування, то Товариство визнає новий фінансовий актив, нове фінансове зобов'язання або зобов'язання з обслуговування за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу в цілому різниця між: балансовою вартістю (визначеною на дату припинення визнання) та одержаною компенсацією (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) визнається в прибутку чи збитку.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Обмін борговими інструментами з суттєво відмінними умовами між існуючим позичальником та позикодавцем обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання й визнання нового фінансового зобов'язання. Подібним чином і значна модифікація умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника) обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

У випадку перегляду договірних грошових потоків від фінансового активу або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового активу, Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Балансову вартість модифікованого фінансового активу коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового активу. Фінансовий актив/фінансове зобов'язання припиняється визнаватись у разі, якщо модифікації грошових потоків становить понад 10 %.

Результати переоцінок фінансових активів та фінансових зобов'язань на звітну дату оформлюються у вигляді бухгалтерських довідок (актів переоцінки).

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають готівкові грошові кошти в касі, поточні рахунки в національній та іноземній валютах.

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. До еквівалентів грошових коштів також належать депозити до запитання та короткострокові депозити (до 3-х місяців).

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Банківські метали – це золото, срібло, платина, метали платинової групи, доведені (афіновані) до найвищих проб відповідно до світових стандартів, у зливках і порошках, що мають сертифікат якості, а також монети, вироблені з дорогоцінних металів.

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

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

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (надалі – НБУ)

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких грошових коштів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

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. Депозити (крім депозитів до запитання та інших еквівалентів грошових коштів)

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка, як правило, дорівнює його номінальній вартості. Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність процентної ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, в результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися (поріг суттєвості рекомендується встановлювати в обліковій політиці, базуючись або на процентних ставках, або на відхиленнях дисконтованих грошових потоків). Первісна оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю із застосовуються вимоги до зменшення корисності.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом НБУ.

Нараховані, але не виплачені проценти у відповідності до умов договору, оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

У разі обмеження права використання коштів на депозиті (наприклад, у випадку призначення Товариством гарантування вкладів фізичних осіб в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. Подальша оцінка таких депозитів здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення депозиту, визнання його як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У разі припинення тимчасової адміністрації і відновлення нормального стану функціонування банку, депозити оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, 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.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (у разі, коли отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як непоточна (якщо вона не може бути класифікована як поточна).

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка, зазвичай, дорівнює вартості контракту. У разі, якщо існує ймовірність, що справедлива вартість відрізняється від вартості контракту, то тоді визначається справедлива вартість такої дебіторської заборгованості на дату первісного визнання.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість (в тому числі позики) обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки із урахуванням вимог до зменшення корисності, які передбачені МСФЗ. Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про прибутки та збитки того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

Поточна дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим, із урахуванням вимог до зменшення корисності відповідно до МСФЗ.

Дебіторська поточна заборгованість за послуги (роботи) відображається в балансі за чистою реалізаційною вартістю (тобто після вирахування із первісної вартості очікуваних кредитних збитків).

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

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

Дебіторська заборгованість дисконтується, якщо вона довгострокова і ставка є нижчою ринкової.

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

3.3.5. 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, інвестиційні сертифікати та паї/частки господарських товариств (інструменти капіталу), цільові облигації, а, також, можуть відноситися відсоткові і дисконтні облигації та векселі (боргові цінні папери) залежно від бізнес-моделі управління такими активами та суджень управлінського персоналу. Первісна оцінка таких активів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Подальша оцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

За обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість або остання балансова вартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість/балансова вартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Справедлива вартість фінансових активів, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі у разі його наявності. Якщо інструменти капіталу та боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за біржовим курсом на основному організованому ринку для цих фінансових інструментів або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього.

Оцінка інструментів капіталу (окрім цінних паперів інститутів спільного інвестування) та боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, може здійснюватися за середньоринковою вартістю таких інструментів на основному організованому або неорганізованому (позабіржовому) ринку і який є найсприятливішим ринком для такого фінансового інструменту, тобто ринком, на якому легше реалізувати ці цінні папери.

Для оцінки інструментів капіталу (окрім цінних паперів інститутів спільного інвестування) та боргових цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість або середньоринкова вартість таких інструментів на основному неорганізованому (позабіржовому) ринку, який є найсприятливішим ринком для такого фінансового інструменту, тобто ринком, на якому легше реалізувати ці цінні папери.

За відсутності свідчень на користь протилежного положення, ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

У разі, якщо існують сумніви щодо можливості достовірно визначити середньоринкову вартість фінансових інструментів, а, також, існує судження, що справедлива вартість фінансового інструменту не значно змінилась порівняно з попередньою переоцінкою, за справедливую вартість таких фінансових інструментів на дату оцінки приймають останню балансову вартість.

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 у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

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

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено і які не перебувають в обігу на фондовій біржі, але звітність за останні два роки не є збитковою може дорівнювати останній балансовій вартості за умови судження управлінського персоналу, що обіг таких цінних паперів в найближчому часі буде відновлено (до одного року). За умови визнання такого емітента фіктивним можливе визначення справедливої вартості до нуля.

Справедлива вартість цінних паперів емітентів, обіг яких зупинено і які не перебувають в обігу на фондовій біржі та фінансова звітність яких відсутня або протягом останніх кількох років діяльність є збитковою, може дорівнювати нулю зважаючи на судження управлінського персоналу та причини зупинення в обігу цих цінних паперів.

Справедлива вартість інвестиційних сертифікатів та акцій інститутів спільного інвестування, які не мають біржового курсу, визначається виходячи з вартості одного сертифіката/акції, розрахованого відповідно до законодавства, що регулює діяльність інститутів спільного інвестування у разі якщо таку вартість можна отримати або дорівнює ринковим цінам на аналогічні чи подібні фінансові інструменти.

Корпоративні права (паї/частки) в господарських товариствах оцінюються теж за справедливою вартістю згідно методів прийнятих управлінським персоналом. Переважним методом для оцінки таких інструментів є ринковий.

За відсутності ринкових цін, операцій з купівлі-продажу таких інструментів, корпоративні права (паї/частки) в господарських товариствах оцінюються наступним чином. Протягом першого року з моменту придбання корпоративних прав справедлива вартість їх дорівнює вартості придбання. В подальшому, справедлива вартість корпоративних прав (за відсутності активних ринків та ринкових котировок на такі та подібні фінансові інструменти) оцінюється дохідним методом, за яким вартість таких корпоративних прав дорівнює пропорційній частці в капіталі господарського товариства. За обмежених обставин, у випадку відсутності активних ринків та ринкових котировок і відсутності фінансової звітності господарського товариства, наближеною оцінкою справедливої вартості є собівартість. Якщо власний капітал господарського товариства дорівнює нулю або є від'ємним, то справедлива вартість цієї частки дорівнює нулю.

Переоцінка таких інструментів здійснюється щорічно на дату складання річного балансу.

Цільові облигації – облигації, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі товарів та/або надання послуг відповідно до вимог, встановлених проспектом емісії (для державних облигацій України - умовами їх розміщення), а також шляхом сплати коштів власнику таких облигацій у випадках та порядку, передбачених проспектом емісії облигацій (для державних облигацій України - умовами їх розміщення).

Цільові облигації після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх собівартості.

Дохід по цільових облигаціях визнається одночасно зі списанням їх собівартості. Визнання доходу і списання собівартості цільових облигацій здійснюється на підставі виписки з рахунка в цінних паперах Товариства.

У випадку невиконання зобов'язань емітентом боргових цінних паперів та відсутності укладеного договору щодо реструктуризації заборгованості оцінка таких цінних паперів, а також нарахований, але несплачений дохід за ними здійснюється враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Дивіденди, отримані від фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відображаються в звіті про фінансові результати, як інвестиційний дохід.

Дооцінка/уцінка фінансових активів, які класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, відображається в обліку,

відповідно, на рахунку «Інші доходи»/«Інші витрати».

3.3.6. Інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, окрім дебіторської заборгованості, Товариство може відносити відсоткові і дисконтні облігації та векселі, якщо за такими фінансовими активами виконуються обидві умови передбачені параграфом 4.1.2 МСФЗ 9.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, із урахуванням вимог до зменшення корисності. Якщо боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю, погашаються достроково, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про фінансові результати того періоду, в якому відбулося дострокове погашення.

У випадку невиконання зобов'язань емітентом відсоткових і дисконтних облігацій та векселів та відсутності укладеного договору щодо реструктуризації заборгованості оцінка таких цінних паперів, а також нарахований, але несплачений дохід за ними здійснюється враховуючи очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Коригування вартості фінансового активу, що класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, відображається в обліку на рахунку «Інші фінансові доходи»/«Інші фінансові витрати».

3.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Частина фінансових активів, окрім придбаних для торгівлі чи спекулятивних похідних інструментів, Товариство може класифікувати (залежно від бізнес-моделі управління такими активами), як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов згідно МСФЗ 9:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Витрати на придбання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включаються до первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Дивіденди, отримані від фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються в звіті про фінансові результати, як інвестиційний дохід.

3.3.8. Зобов'язання.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

а) фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

б) фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі. Оцінка таких фінансових зобов'язань регулюється пунктами 3.2.15 та 3.2.17 МСФЗ 9.

в) зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Товариство (якщо не оцінює таке зобов'язання через прибуток або збиток) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки;
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

Товариство має право під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнаються витратами періоду і не включаються до первісної справедливої вартості таких зобов'язань.

Витрати на виникнення фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю, виключаються з первісної справедливої вартості таких фінансових активів.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом, як мінімум, дванадцяти місяців після звітного періоду.

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 ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.9. Згорання 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

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 своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та визначена вартість.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за моделлю собівартості за мінусом накопиченої амортизації 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 щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта 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	- 20 %.
інші	- 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу переглядається на кінець кожного фінансового року.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу визначаються окремим наказом Директора.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Визнання балансової вартості об'єкта основних засобів припиняється:

- а) після вибуття, або
- б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Для оцінки зменшення корисності об'єкта основних засобів Товариство використовує положення МСБО 36 «Зменшення корисності».

3.4.4. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Нематеріальний актив визнається, якщо він відповідає його визначенню відповідно до МСБО 38 і тільки якщо: є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальний актив первісно оцінюється за собівартістю. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає критеріям щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта. Очікуваний строк корисного використання

переглядається наприкінці кожного року. Остаточні строки корисного використання визначатимуться наказом Директора Компанії.

Нематеріальні активи, які визнаються, оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням вибраного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю.

Визнання нематеріального активу Товариством припиняється: а) в разі його вибуття, або б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, слід визначатися як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу. Вони визнаються у прибутку або збитку, коли припиняється визнання. Прибутки не класифікуються як дохід.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. *Визнання інвестиційної нерухомості*

Визнання, оцінка та облік інвестиційної нерухомості здійснюється у відповідності з МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду, як орендар, 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 визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. *Первісна та послідовна 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. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Сума збільшення або зменшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості на дату балансу відображається у складі іншого операційного доходу/іншого доходу або інших витрат операційної діяльності/інших витрат відповідно. Амортизація на такі активи не нараховується.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Компанія обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості Товариства модель оцінки за собівартістю відповідно до МСФЗ 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

У випадку переведення об'єкту з інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, до запасів, собівартість нерухомості до подальшого обліку має дорівнювати її справедливій вартості на дату зміни у використанні.

Визнання інвестиційної нерухомості припиняється (виключається зі звіту про фінансовий стан) при вибутті або коли інвестиційна нерухомість вилучається з використання на постійній основі і не очікується жодних економічних вигід від її вибуття.

Прибутки або збитки, що виникають через вибуття або ліквідацію інвестиційної нерухомості, визначаються як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу і визнаються в прибутку або збитках (за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає іншого підходу до продажу майна з його зворотною орендою) у періоді вибуття чи ліквідації. Вибуття об'єктів нерухомості внаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших операційних доходів, а їх балансової вартості - до складу іншими витратами операційної діяльності.

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 найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. 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.

У разі оцінки за справедливою вартістю, сума коригування балансової вартості непоточних активів, утримуваних для продажу, визнається іншими витратами/іншими доходами звітного періоду.

Вибуття непоточних активів, що класифікуються як утримувані для продажу внаслідок реалізації відображається шляхом віднесення доходу від їх продажу до складу інших доходів, а їх балансової вартості - до складу інших витрат.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

Визнання активів і зобов'язань, доходу та витрат за операціями оренди, здійснюється Товариством відповідно до МСБО 17 (а після набрання чинності МСФЗ 16) відповідно до того чи є Товариство орендарем чи орендодавцем.

3.8. Облікові політики щодо запасів

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Товаристві відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Первісна вартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, які необхідні для доведення запасів до їх теперішнього стану та транспортування до місця їх теперішнього знаходження.

Після первісного визнання запаси відображаються за найменшою з двох оцінок - собівартістю або чистою вартістю реалізації. Собівартість запасів визначається шляхом використання конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів можуть створюватись наступні групи:

- Сировина і матеріали;
- Готова продукція і незавершене виробництво;
- Майнові права на незавершене будівництво;
- Товари;
- Інші.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

3.9. Облікові політики щодо статутного та додаткового капіталу

Зареєстрований статутний капітал відображається в бухгалтерському обліку на субрахунок 401 «Статутний капітал» рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал», на підставі відомостей про реєстрацію змін до статуту в органах державної реєстрації.

На рахунку 41 «Капітал у дооцінках» відображаються результати від переоцінки активів, які формують інший сукупний дохід.

На рахунку 42 «Додатковий капітал» в бухгалтерському обліку Товариства відображається емісійний дохід Товариства, накопичені курсові різниці, безкоштовно отримані необоротні активи та інший додатковий капітал.

Резервний капітал Товариства відображається на рахунку 43 «Резервний капітал».

Неоплачений статутний капітал Товариства відображається на рахунку 46 в бухгалтерському обліку, а викуплені корпоративні права в учасників Товариства - на рахунку 45.

3.10. Облікові політики щодо податку на прибуток

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.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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.

3.11. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.11.1. Забезпечення (резерви), умовні зобов'язання та активи

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.

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 не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.11.2. Виплати працівникам

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

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

В Товаристві застосовується помісячна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Для оплати праці співробітників, які не входять до штату Товариства, застосовуються договори цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

3.11.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.12. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.12.1 Доходи та витрати

Доходи Товариства за договорами з клієнтами нараховуються і визнаються згідно з МСФО 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Виручка за такими договорами визнається в момент переходу контролю над товарами, роботами, послугами.

Інші види доходів, на які не поширюється МСФЗ 15, нараховуються відповідно за МСФЗ, що стосуються таких доходів.

Для узагальнення інформації про доходи основної діяльності в Товаристві використовуються рахунки класу 7 «Доходи», а інформації щодо одержаних доходів у звітному періоді, які підлягають включенню у майбутніх звітних періодах рахунок 69 «Доходи майбутніх періодів».

Для узагальнення інформації про витрати основної діяльності в Товаристві використовуються рахунки класу 9 «Витрати діяльності».

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. Відсотки визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди;

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.

3.12.2. Витрати за позиками

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

3.12.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2018	31.12.2017
Гривня/1 долар США	27,6883	28,0672
Гривня/1 євро	31,7141	33,4954

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 відрізнятись від цих розрахунків. Області, 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 потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких 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.

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 цінних 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 якої володіє Товариство у разі наявності фінансової звітності. У разі її відсутності та

відсутності ринкових цін/пропозицій на такі та аналогічні активи управлінським персоналом приймається судження, що справедлива вартість таких корпоративних прав дорівнює останній балансовій вартості.

Акції та інвестиційні сертифікати інститутів спільного інвестування розраховуються на основі вартості чистих активів таких ІСІ за наявності такого розрахунку у Товариства.

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, рішень 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

Протягом 2018 року Товариство брало для дисконтування (зокрема довгострокової дебіторської заборгованості) середньозважену ставку за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, яка оприлюднена на офіційному сайті НБУ: <https://bank.gov.ua/control/uk/index>.

4.6. Судження щодо модифікації грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями

При веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності, у випадку перегляду договірних грошових потоків за фінансовим зобов'язанням або їх модифікації в інший спосіб, коли перегляд або модифікація не призводять до припинення визнання такого фінансового зобов'язання, Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового зобов'язання заново та визнає прибуток або збиток від модифікації в прибутку або збитку. Валова балансова вартість фінансового зобов'язання перераховується заново як теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим зобов'язанням (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка. Балансову вартість модифікованого фінансового зобов'язання коригують із урахуванням усіх витрат або комісій, та амортизуються протягом залишку строку погашення модифікованого фінансового зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняється визнаватись у разі, якщо модифікації грошових потоків становить понад 10 %, тобто теперішня вартість переглянутих або модифікованих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим зобов'язанням (або за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів) або, за потреби, за переглянутою ефективною ставкою відсотка відхиляється на понад 10 % від поточної амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

4.7. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

У 2018 році акції ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс» та ПрАТ «СК «Промінь» були у оцінені за справедливою вартістю, яка дорівнює нулю, оскільки ці акції зупиненні в обігу та фінансова звітність не публікується в останній рік. За нульовою вартістю продовжують обліковуватись на балансі в Товаристві акції ПрАТ «Зернопромсервіс», ВАТ «Енергопромресурси», ПАТ «Кінгс Айс», ВАТ «НВП «Поділля», ПАТ «Сіам-Капітал», ПАТ «ФК «Авангард», ПрАТ «Феплес», які були переоцінені в попередні звітні періоди. Окрім того,

існує загроза банкрутства цих юридичних осіб. Загальна ймовірність накопичення майбутніх грошових потоків цими активами дуже мала.

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.

4.8. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Державної служби статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не перевищив 100%. У 2016 році – 12,4 %, у 2017 році – 13,7 %, у 2018 році – 9,8 %. Ми очікуємо, що за результатами 2019 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2019 рік на рівні 6,3 %. Відповідно у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексації підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, Товариство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2018 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2019 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТІСТІ

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)	Вхідні 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, дохідний	Офіційні курси НБУ
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай	Ринковий, дохідний	Довідки про вартість чистих активів, ринкові

відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу)	дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		ціни, фінансова звітність господарських товариств тощо.
--	--	--	---

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

Закриті вхідні дані привели до виникнення збитку при періодичній оцінці справедливої вартості, а саме рішення НКЦПФР про зупинення в обігу акцій та фінансова звітність емітентів. Збитки Товариства, що покладені на витрати в наслідок цього в звітному періоді склали 205 тис. грн. (переоцінка акцій ПАТ «ФК «Кредит-Сервіс» та ПАТ «СК Промінь»).

Водночас, внаслідок використання закритих вхідних даних (вхідних даних 3-го рівня) було здійснено переоцінку акцій АТ «ЗНВКІФ «Каштан» і отримано прибуток від даної переоцінки в розмірі 151 тис. грн.

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	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу), тис. грн., в т.ч.	-	-	-	-	55137	63053	55137	63053
Корпоративні права ТзДВ «СК Сільвер» (код за ЄДРПОУ 36856225), 32,02%, тис. грн.	-	-	-	-	15309	15309	15309	15309
Акції ПрАТ «СК «Промінь» (код за ЄДРПОУ 32077527), 0,02%, тис. грн.	-	-	-	-	0	189	0	189
Акції АТ «ЗНВКІФ «Каштан» (код за ЄДРПОУ 41707466), 16,67%, тис. грн.	-	-	-	-	4151	4000	4151	4000
ПрАТ «Зернопромсервіс» (код за ЄДРПОУ 24412434), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ВАТ «Енергопромресурси» (код за ЄДРПОУ 30575184), 7,12%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПАТ «Кінгс Айс» (код за ЄДРПОУ 389330564), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ВАТ «НВП «Поділля» (код за ЄДРПОУ 35467490), 0,01%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПАТ «Сіам-Капітал» (код за ЄДРПОУ 35723951), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс» (код за ЄДРПОУ 34300166), 0,05%, тис. грн.	-	-	-	-	0	-	0	-
ПАТ «ФК «Авангард» (код за ЄДРПОУ 36019681), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0
ПрАТ «Феплес» (код за ЄДРПОУ 05413787), 0,01%, тис. грн.	-	-	-	-	0	0	0	0

ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Дніпро» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233320), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	35677	35677	35677	35677
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233697), 0,00%, тис. грн.	-	-	-	-	-	7878	-	7878

За третім рівнем вхідних даних для оцінки виділялись серед фінансових інвестицій у 2017 році частка в статутному капіталі ТзДВ «СК «Сільвер» (15309 тис. грн.), акції ПрАТ «СК «Промінь» (189 тис. грн.), акції АТ «ЗНВКІФ «Каштан» (4000 тис. грн.), інвестиційні сертифікати ПВІФ «Карпати» (7878 тис.грн.) та ПВІФ «Дніпро» (35677 тис. грн.), як такі, що не мають офіційних котирувань.

У 2018 році акції ПрАТ «СК «Промінь» оцінено по вартості 0 тис. грн.. водночас вартість акцій АТ «ЗНВКІФ «Каштан» виросла на 151 тис. грн. на основі даних про вартість чистих активів ІСІ. Вартість корпоративних прав ТзДВ «СК Сільвер» та ПВІФ «Дніпро» залишилась без змін.

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

Перемішень в 2017 році між рівнями ієрархії не відбувалось.

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

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2017 р., тис. грн.	Зменшення/Зростання, тис. грн.	Залишки станом на 31.12.2018 р., тис. грн.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу)	63053	(7916)	55137	Рядки 2240 та 2270 Звіту про фінансові результати

Вартість фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії, зменшилась у 2018 році порівняно з 2017 роком на 7 916 тис. грн.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018 р.	2017 р.	2018 р.	2017 р.
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (інструменти капіталу), тис. грн.	55192	65342	55137	63053
Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн	33	1093	33	1093

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

Облікова політика, прийняття для визнання доходу визначена п. 3.12.1

Стаття витрат/доходів	Код рядка у Звіті про фінансові результати	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
6.1. Дохід від реалізації			
Проценти за наданими фінансовими кредитами та позиками, тис. грн.	2000	9095	22813
Всього доходи від реалізації, тис. грн.	2000	9095	22813
6.2. Собівартість реалізації			
Собівартість	-	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.

Інші, тис. грн.	2050	0	0
Всього, тис. грн.	2050	0	0
6.3. Інші доходи, інші витрати			
Інші доходи, тис. грн.	-	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Корегування резерву очікуваних збитків, тис. грн.	2240	1173	0
Доходи від реалізації фінансових інвестицій, тис. грн.	2240	12065	14011
Дохід від переоцінки фінансових інвестицій, тис. грн.	2240	151	0
Всього, тис. грн.	2240	13389	14011
Інші витрати	-	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Нарахування резерву очікуваних збитків, тис. грн.	2270	1116	0
Уцінка фінансових інвестицій, тис. грн.	2270	194	2361
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, тис. грн.	2270	9300	7115
Витрати на переуступку права вимоги	2270	0	12
Всього, тис. грн.	2270	10610	9488
6.4. Витрати на збут			
Витрати	-	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Інші, тис. грн.	2150	0	0
Всього витрат на збут, тис. грн.	2150	0	0
6.5. Адміністративні витрати			
Витрати	-	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Витрати на персонал, тис. грн.	2130	192	136
Амортизація, тис. грн.	2130	100	100
Винагорода торговця, тис. грн.	2130	188	71
Навчання та підвищення кваліфікації, тис. грн.	2130	-	3
Юридичні та консультаційні послуги, тис. грн.	2130	48	83
Аудиторські послуги, тис. грн.	2130	8	17
Послуги зв'язку та інтернету, тис. грн.	2130	-	2
Послуги банків, тис. грн.	2130	4	4
Нотаріальні послуги, тис. грн.	2130	-	5
Державне мито, тис. грн.	2130	-	1
Канцелярські послуги та товари, тис. грн.	2130	40	4
Публікація фінансової звітності та інших повідомлень,	2130	2	1
Послуги депозитарної установи, тис. грн.	2130	-	4
Програмне забезпечення та комп'ютерні послуги, тис. грн.	2130	1	6
Обслуговування та оренда авто, тис. грн.	2130	38	-
Оренда офісу, тис. грн.	2130	5	-
Послуги з перекладу, тис. грн.	2130	-	2
Технічне обстеження приміщення, тис. грн.	2130	-	5
Всього адміністративних витрат, тис. грн.	2130	626	444
6.6. Фінансові доходи та витрати			

		31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Процентні доходи за банківськими рахунками, тис. грн.	2220	25	5
Відновлення амортизованої вартості позикових коштів, тис. грн.	2220	23746	-
Дохід від придбаного права вимоги, тис. грн.	2220	-	18137
Всього фінансових доходів, тис. грн.	2220	23771	18142
Витрати у зв'язку з дисконтуванням фінансових кредитів і позик та нарахуванням амортизації, тис. грн.	2250	17417	-
Нараховані відсотки за залученими фінансовими ресурсами, тис. грн.	2250	18604	47371
Всього фінансові витрати, тис. грн.	2250	36021	47371

Доходи від реалізації – це нараховані відсотки за наданими фінансовими кредитами та позиками. У 2017 році було нараховано 22 813 тис. грн., а у 2018 році – 9095 тис. грн. Таке зменшення доходів від реалізації пов'язане із погіршенням динаміки кредитування та зменшенням відсоткових ставок за кредитами.

Значну частину доходів у 2017-2018 роках становили інші доходи. Зокрема, у 2017 році такими були доходи від продажу цінних паперів (14 011 тис. грн.), а у 2018 році – доходи від продажу цінних паперів (12 065 тис. грн.), доходи від корегування резерву очікуваних збитків (1 173 тис. грн.) та доходи від переоцінки фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток (151 тис. грн.).

Також, для Товариства значними доходами були фінансові доходи. У 2017 році такими доходами були доходи від придбаного права вимоги (18 137 тис. грн.) та процентні доходи за банківськими рахунками (5 тис. грн.). У 2018 році – дохід від відновлення амортизованої собівартості фінансових активів у зв'язку з модифікацією грошових потоків (23 746 тис. грн.) та процентні доходи за банківськими рахунками (25 тис. грн.).

Основними витратами для Товариства у 2017-2018 роках були фінансові витрати. Зокрема, у 2017 році нараховано 47 371 тис. грн. відсотків за залученими фінансовими ресурсами. А у 2018 році нараховано 18 604 тис. грн. відсотків за залученими фінансовими ресурсами і понесено 17 417 тис. грн. витрат у зв'язку з дисконтуванням та амортизацією залучених фінансових ресурсів.

Значними витратами, також, були інші витрати. Зокрема, у 2017 році Товариство зазнало втрат на суму 2361 тис. грн. у зв'язку з уцінкою цінних паперів, 7115 тис. грн. було витрачено на придбання цінних паперів і 12 тис. грн. на придбання права вимоги. У 2018 році значною була собівартість реалізованих цінних паперів – 9300 тис. грн. Також, на 1116 тис. грн. було нараховано резерв очікуваних збитків та на 194 тис. грн. уцінено цінні папери.

Адміністративні витрати у 2018 році порівняно з 2017 роком зросли із 444 тис. грн. до 626 тис. грн. Основне зростання пов'язане у зв'язку з витратами на торговця цінними паперами та на зростання фонду оплати праці.

6.7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2017	31.12.2018
Прибуток до оподаткування	24	0
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	24	0
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	4	0
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток	4	0
Поточні витрати з податку на прибуток	0	0
Відстрочений податок на прибуток	0	0
Витрати з податку на прибуток	4	0

в т.ч.:

- витрати з податку на прибуток від діяльності, що триває	4	0
- (відшкодування) з податку на прибуток від припиненої діяльності	0	0

6.8. Непоточні активи, утримувані для продажу.

У 2017 та 2018 році непоточних активів, утримуваних для продажу, у Товариства не було на балансі.

6.9. Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2018 року та на 31.12.2017 року Товариство не мало нематеріальних активів, які відповідали визнанню активів за МСФЗ.

6.10. Основні засоби

Коди рядку у Балансі – 1010-1012

Вартість	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі	Інші	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Вартість на 31.12.2017 р.						
Первісна вартість, тис. грн.	0	83	0	499	0	582
Накопичений знос, тис. грн.	0	83	0	149	0	232
Чиста балансова вартість на 31.12.2016 р., тис. грн.	0	0	0	350	0	350
Надходження, тис. грн.	0	0	0	0	0	0
Вибуття, тис. грн.	0	0	0	0	0	0
Нарахована амортизація за 2018 р., тис. грн.	0	0	0	100	0	100
Вибуття амортизації, тис.	0	0	0	0	0	0
Вартість на 31.12.2018 р.						
Первісна вартість, тис. грн.	0	83	0	499	0	582
Накопичена амортизація, тис. грн.	0	83	0	249	0	332
Чиста балансова вартість, тис. грн.	0	0	0	250	0	250

Станом на 31 грудня 2018 основні засоби Товариства повністю обліковуються за балансовою вартістю 250 тис. грн. На 31.12.2017 року чиста балансова вартість основних засобів дорівнювала 350 тис. грн.

Обидва класи основних засобів оцінюються за моделю собівартості. На 31.12.2017 року та на 31.12.2018 основні засоби, що належать до класу «Машини та обладнання» повністю амортизовані.

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

машини та обладнання - 50 %
меблі - 20 %.

Сума активу, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу переглядається на кінець кожного фінансового року.

Ліквідаційна вартість, метод амортизації та строк корисної експлуатації активу визначаються окремим наказом Директора.

Для оцінки зменшення корисності об'єкта основних засобів Товариство використовує положення МСБО 36 «Зменшення корисності».

Обмежень на право власності основних засобів на кінець звітних періодів немає.

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

Фінансові інвестиції	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2017 р., тис. грн.
Корпоративні права ТзДВ «СК Сільвер» (код за ЄДРПОУ 36856225), 32,02%	1160	15309	1035	15309
Акції ПрАТ «СК «Промінь» (код за ЄДРПОУ 32077527), 0,02%	1160	0	1160	189
Акції АТ «ЗНВКІФ «Каштан» (код за ЄДРПОУ 41707466), 16,67%	1160	4151	1160	4000
ПрАТ «Зернопромсервіс» (код за ЄДРПОУ 24412434), 0,00%	1160	0	1160	0

ВАТ «Енергопромресурси» (код за ЄДРПОУ 30575184), 7,12%	1160	0	1160	0
ПАТ «Кінгс Айс» (код за ЄДРПОУ 389330564), 0,00%	1160	0	1160	0
ВАТ «НВП «Поділля» (код за ЄДРПОУ 35467490), 0,01%	1160	0	1160	0
ПАТ «Сіам-Капітал» (код за ЄДРПОУ 35723951), 0,00%	1160	0	1160	0
ПрАТ «ФК «Кредит Сервіс» (код за ЄДРПОУ 34300166), 0,05%	1160	0	1160	-
ПАТ «ФК «Авангард» (код за ЄДРПОУ 36019681), 0,00%	1160	0	1160	0
ПрАТ «Феплес» (код за ЄДРПОУ 05413787), 0,01%	1160	0	1160	0
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Дніпро» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233320), 0,00%	1160	35677	1160	35677
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (код за ЄДРПОУ/ЄДРІСІ 33547481-233697), 0,00%	1160	-	1160	7878
Всього	-	55137	-	63053

6.12. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року в активах Товариства не було.

6.13. Запаси

Запасів станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року в активах Товариства не було.

6.14. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2017 р., тис. грн.
Непоточна дебіторська заборгованість	1040	0	1040	0
Інша непоточна дебіторська заборгованість	1040	0	1040	0
Поточна дебіторська заборгованість	1125, 1135, 1155	129138	1125, 1155	195446
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками, в т.	1125	7394	1125	39912
Юридичних осіб	1125	5747	1125	39251
ПрАТ «Львівський холодокомбінат»	1125	5191	1125	35751
ТОВ «Обарівінвест»	1125	-	1125	3232
ТОВ «Рест-Таун»	1125	215	1125	215
ТОВ «ПАТ Імпекс»	1125	22	1125	25
ТОВ «ІК «Всесвіт-Ленд»	1125	120	1125	22
ТОВ «Арвінг»	1125	40	1125	6
ТОВ «Рейтингове агентство ІВІ-Рейтинг»	1125	59	1125	-
ТОВ «КК «Острів»	1125	100	1125	-
Фізичних осіб	1125	1647		661
Власов А. О	1125	1047	1125	537
Зимовець Л. М.	1125	234	1125	54
Серебреннікова Д. В.	1125	-	1125	27
Чаплив В. І.	1125	-	1125	24

Гетьман Ю. В.	1125	51	1125	19
ФОП Максимець Н. Й.	1125	315	1125	-
Дебіторська заборгованість із розрахунків з бюджетом	1135	1	1135	-
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі з виданих фінансових кредитів та позик	1155	126002	1155	129870
Юридичних осіб	1155	79797	1155	88774
ТОВ «Арвінг» (борг за цінні папери)	1155	6307	1155	7
ТОВ «Арвінг» (наданий кредит)	1155	337	1155	337
ТОВ «Меглер» (борг за цінні папери)	1155	2645	1155	2645
ТзДВ «СК «Сільвер» (борг за цінні папери)	1155	7405	1155	17682
ПРАТ «Торговий центр «А» (борг за уступленим правом вимоги)	1155	16405	1155	16405
ТОВ «ІК «Всесвіт-Ленд» (наданий кредит)	1155	1196	1155	1196
ТОВ «Рейтингове агентство ІВІ-Рейтинг» (наданий кредит)	1155	3500	1155	3500
ТОВ «КК «Острів» (наданий кредит)	1155	1500	1155	1500
ПРАТ «Львівський холодокомбінат» (наданий кредит)	1155	40502	1155	40502
ТОВ «Обарівінвест» (наданий кредит)	1155	-	1155	5000
Фізичних осіб	1155	46205	1155	41096
Зимовець Л. М. (за договором уступки права вимоги)	1155	1398	1155	1398
Паньків А. В. (за договором уступки права вимоги)	1155	1398	1155	1398
Серебреннікова Д. В. (за договором уступки права вимоги)	1155	984	1155	984
Серебреннікова Д. В. (наданий кредит)	1155	975	1155	4225
Цанко М. О. (за договором уступки права вимоги)	1155	22098	1155	22098
Власов А. О. (наданий кредит)	1155	5100	1155	5100
Гетьман Ю. В. (наданий кредит)	1155	369	1155	369
Зимовець В. І. (наданий кредит)	1155	288	1155	-
Зимовець Л. М. (наданий кредит)	1155	3624	1155	3624
ФОП Максимець Н. Й. (наданий кредит)	1155	8178	1155	-

Чаплієв В. І. (наданий кредит)	1155	1793	1155	1900
Резерв очікуваних збитків	1155	4259	1155	4316
Чиста вартість дебіторської заборгованості	-	121743		125554

6.15. Грошові кошти

Категорія грошових коштів	Код рядка у Балансі	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Каса та рахунки в банках, в грн., тис. грн.	1165	33	1093
Каса та рахунки в банках, в долл. США, тис.	1165	0	0
Всього, тис. грн.	1165	33	1093

Грошові кошти зберігаються на банківському рахунку в Акціонерному банку «Південний»

На кінець 2018 року Товариство не мало іноземної валюти на рахунках в банках.

6.16. Статутний та резервний капітал, нерозподілений прибуток

На 31.12.2018 року та 31.12.2017 року розмір зареєстрованого та оплаченого статутного капіталу не змінювався та становив 17 650 тис. грн. Резервний капітал за ці періоди теж не змінився і становив 47 тис. грн. У зв'язку з ретроспективним застосуванням резервів очікуваних збитків нерозподілений прибуток на 01.01.2018 року зменшено на 4316 тис. грн.. За підсумками 2018 року нерозподілений прибуток загалом становив 37 429 тис. грн.

6.17. Фінансова оренда

Станом на кінець 2018 та 2017 років зобов'язання з фінансової оренди в Товариства відсутні.

6.18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Код рядка у Балансі	31.12.2018 р., тис. грн.	Код рядка у Балансі	31.12.2017 р., тис. грн.
Непоточна кредиторська заборгованість	1515	125173	1515	-
Заборгованість за залученими коштами та нарахованими процентами на них перед ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати»	1515	125173	1515	-
Поточна кредиторська заборгованість	1610, 1615, 1690	21956	1610, 1615, 1620, 1690	191531
Поточна заборгованість за довгостроковим зобов'язаннями із залучених коштів та нарахованих відсотків, в тому числі перед:	1610, 1690	14	1610, 1690	125085
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати»	1610, 1690	-	1610, 1690	125072
ПОГ "КК"ДОБРОБУТ" ВГО "АСОЛЬ"	1610, 1690	14	1610, 1690	13
Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша поточна кредиторська заборгованість	1615, 1690	21942	1615, 1690	66445
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати» (заборгованість за договором уступки права вимоги)	1690	18080	1690	20000
АТ «ЗНВКІФ «Капитан» (заборгованість за цінні папери)	1690	-	1690	1647
ТОВ «Київ-Ділер» (заборгованість за договором уступки права вимоги)	1690	2368	1690	3679
ПрАТ «Львівський холодокомбінат» (заборгованість за цінні папери)	1690	-	1690	35576
ТзДВ «СК Сільвер» (заборгованість за цінні папери)	1690	662	1690	5523

ТОВ «Київ-Ділер» (заборгованість з винагороди за брокерські послуги)	1615	3	1615	20
ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «ФБК Львів» (заборгованість за цінні папери)	1690	776	1690	-
ТОВ «Аудиторська фірма Рада ЛТД»	1615	8	1615	-
ТзДВ «СК Сільвер» (заборгованість за договором уступки права вимоги)	1615	45	1615	-
Кредиторська заборгованість з розрахунків з бюджетом	1620, 1621	0	1620, 1621	1
Всього кредиторська заборгованість,	-	21956	-	191531

У 2018 році продовжено строк дії договорів на залучення коштів з ПВІФ «Карпати». Дані зобов'язання з категорії поточних зобов'язань переведені в довгострокові зобов'язання. Дію договорів продовжено до лютого 2023 року. Основна сума зобов'язань з ПВІФ «Карпати» є субординованим боргом.

6.19. Пенсії та пенсійні плани.

Товариство не має недержавної пенсійної програми з визначеними внесками.

7. ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За 2018 рік рух основний грошових коштів пов'язаний із операційною діяльністю. 38222 тис. грн. надійшло від надання фінансових послуг (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів), а саме від погашення відсотків за фінансовими кредитами, 9070 тис. грн. від погашення позик (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів) та 13339 тис. грн. у зв'язку із перекиданням коштів між банківськими рахунками Товариства та погашенням боргів за договорами уступки права вимоги (рядок 3095 Звіту про рух грошових коштів). Основні вихідні грошові потоки – на надання позик в розмірі 17 629 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), перерахування коштів на інший банківський рахунок Товариства в розмірі 8451 тис. грн. (рядок 3190 Звіту про рух грошових коштів) та для здійснення поточної діяльності (рядки 3100, 3105, 3110 та 3115 Звіту про рух грошових коштів) в загальному розмірі 380 тис. грн. Підсумком операційної діяльності був позитивний грошовий потік в розмірі 34196 тис. грн. у 2018 році.

Внаслідок інвестиційної діяльності Товариство отримало за підсумками 2018 року відемний грошовий потік в розмірі 26 690 тис. грн. Основні надходження – від продажу фінансових інвестицій (рядок 3200 Звіту про рух грошових коштів) в розмірі 16044 тис. грн. Основні витрачання у 2018 році на інвестиційну діяльність – 42734 тис. грн. на оплату придбаних фінансових інвестицій (рядок 3255 Звіту про рух грошових коштів).

Значний відемний потік у 2018 році Товариство мало від фінансової діяльності. На оплату нарахованих процентів за залученими коштами було витрачено 8566 тис. грн.

За 2017 рік основними рухами грошових коштів теж були рухи пов'язані із операційною діяльністю та із інвестиційною діяльністю. 2634 тис. грн. надійшло від надання послуг (рядок 3000 Звіту про рух грошових коштів), а саме від погашення відсотків за фінансовими кредитами, 10900 тис. грн. від погашення позик (рядок 3055 Звіту про рух грошових коштів) та 2857 тис. грн. у зв'язку із перекиданням коштів між банківськими рахунками Товариства та погашенням боргів за договорами уступки права вимоги (рядок 3095 Звіту про рух грошових коштів). Основні вихідні грошові потоки за операційною діяльністю Товариства у 2017 році – на надання позик в розмірі 10595 тис. грн. (рядок 3155 Звіту про рух грошових коштів), перерахування коштів на інший банківський рахунок Товариства та погашення заборгованості за договорами уступки права вимоги в розмірі 7363 тис. грн. (рядок 3190 Звіту про рух грошових коштів) та для здійснення поточної діяльності (рядки 3100, 3105, 3110, 3115, 3116 Звіту про рух грошових коштів) в загальному розмірі 333 тис. грн. Підсумком операційної діяльності був відемний грошовий потік в розмірі 1895 тис. грн. у 2017 році.

Протягом 2017 року від продажу інвестицій надійшло 18946 тис. грн. (рядок 3200 Звіту про рух грошових коштів) і оплачено придбання цінні папери в розмірі 10316 тис. грн. (рядок 3255 Звіту про рух грошових коштів). Підсумок руху грошових коштів від інвестиційної діяльності у 2018 році – позитивний потік в розмірі 8630 тис. грн.

У 2017 році у Товариства теж був значний відемний потік від фінансової діяльності. На оплату нарахованих процентів за залученими коштами було витрачено 5827 тис. грн.

Загалом, на відміну від 2017 року, у 2018 році загальний грошовий потік був відемним та призвів до зменшення грошових коштів на банківських рахунках Товариства на 1060 тис. грн..

8. ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

За підсумками 2018 року власний капітал Товариства порівняно з 31.12.2017 року зменшився на 1002 тис. грн. – на різницю між сумою непокритого збитку (рядок 4100 Звіту про власний капітал) за період.

Статутний та резервний капітал протягом 2018 року, як і протягом 2017 року, не змінювався і становив 17 650 тис. грн. та 47 тис. грн. відповідно.

Внаслідок збитків за підсумками 2018 року нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2018 року зменшився до 19732 тис. грн. У 2017 році нерозподілений прибуток теж зменшувався на 2341 тис. грн.

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1 Умовні зобов'язання.

9.1.1. Судові позови

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

9.1.2. Оподаткування

Станом на 31 грудня 2018 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.

9.2. 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 2019 році.

9.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2018 року є:

1) фізичні особи:

-Серебренніков Денис Вікторович, який станом на 31.12.2018 року є директором Товариства (провідний управлінський персонал);

- Серебреннікова Діана Вікторівна, який є дружиною Серебреннікова Дениса Вікторовича (близький родич члена провідного управлінського персоналу).

2) юридичні особи:

- ТзДВ «СК Сільвер», яке є асоційованим підприємством Товариства.

Провідний управлінський персонал отримував протягом 2017-2018 років з короткострокових виплат лише заробітню плату. Розкриття про такі виплати наведено п. 9.4 цих приміток.

Інших операцій, окрім короткострокових виплат, з провідним управлінським персоналом Товариство не здійснювало.

Протягом 2017-2018 років з Серебренніковою Діаною Вікторівною та ТзДВ «СК Сільвер» Товариство здійснювало господарські операції на загальних умовах. Обсяг операцій наведено в наступній таблиці:

Господарська операція	Сальдо на початок періоду		Обороти за період		Сальдо на кінець періоду	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Фізична особа – Серебреннікова Д. В.						
2017 рік						
Надання позики на умовах фінансового кредиту, тис. грн.	3890	-	3825	3490	4225	-
Нарахування та погашення відсотків за наданою позикою, тис. грн.	60	-	121	154	27	-
Уступка права вимоги, тис. грн.	-	-	984	-	984	-
2018 рік						
Надання позики на умовах фінансового кредиту, тис. грн.	4225	-	250	3500	975	-
Нарахування та погашення відсотків за наданою позикою, тис. грн.	27	-	511	538	-	-
Уступка права вимоги, тис. грн.	984	-	-	-	984	-
Юридична особа – ТзДВ «СК Сільвер»						
2017						
Продаж цінних паперів, тис. грн.	3062	39	25584	16448	17682	5523
Уступка права вимоги,	-	-	1775	1775	-	-

тис. грн.						
Юридичні послуги, тис. грн.	-	-	52	52	-	-
2018						
Продаж цінних паперів, тис. грн.	17682	5523	6461	11878	7404	662

Щодо резервів очікуваних збитків, то за за дебіторською заборгованістю Серебреннікової Д. В. у 2017 році було нараховано 183 тис. грн., а у 2018 році – 57 тис. грн.. За заборгованістю ТзДВ «СК Сільвер» у 2017 році нараховано 676 тис. грн., а у 2018 році нараховано 283 тис. грн.

9.4 Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу Товариства у 2018 році складала 4 особи, з них 1 особа – провідний управлінський персонал.

Загальний зарплатний фонд у 2017 році склав 111 тис. грн., а у 2018 році – 157 тис. грн. Провідному управлінському персоналу було виплачено 48 тис. грн. у 2017 році та 54 тис. грн у 2018 році. Інші виплати не проводились.

До державного пенсійного фонду у 2017 році спрямовано 25 тис. грн., а у 2018 році – 35 тис. грн.

9.5. 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 політики:

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

У 2018 році з метою зменшення ризику ліквідності було реструктуризовано заборгованість перед ПВІФ «Карпати» і пролонговано її погашення до лютого 2023 року. Основна сума заборгованості стала субординованим боргом. Також, з метою обмеження ризику ліквідності, було значно знижено процентні ставки за залученими коштами.

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.

9.6. Управління капіталом

Капітал Товариства складається з наступних елементів: зареєстрований статутний капітал, капітал у дооцінках, додатковий капітал, резервний капітал, нерозподілений прибуток за мінусом непокритого збитку, неоплаченого капіталу та власного капіталу.

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;
- дотримуватись вимог ліцензійних умов для фінансових компаній.

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.

Всі зміни у капіталі Товариства у 2018 році порівняно із 2017 роком пов'язані із отриманим непокритим збитком в розмірі 1002 тис. грн. і ретроспективним нарахування резерву очікуваних збитків на 01.01.2018 року в розмірі 4316 тис. грн., що призвело до скорочення капіталу Товариства. Проте, незважаючи на це, всі нормативні вимоги щодо розміру Капіталу Товариством у 2017-2018 роках дотримується.

Загалом, статутний капітал та резервний капітал у 2017 та 2018 роках залишався без змін і становив, відповідно, 17 650 тис. грн. та 47 тис. грн. Нерозподілений прибуток на 31.12.2017 року становив 25 050 тис. грн., а уже на 31.12.2018 року – 20 734 тис. грн. У Товариства на обидві звітні дати був відсутній капітал у дооцінках, додатковий капітал, неоплачений капітал та вилучений капітал.

9.7. 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.

Директор

Бухгалтер



Д. В. Сєребренніков

О. В. Марченко

Контроль суми 128539B9AAD2A524CFDF57E1CB685E629792260E

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з I квартал 2018 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 35392373

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (акуюльованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	13	2	Юридична особа; Резидент	349	Гроші	0	15
2	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	10	2	Фізична особа; Резидент	5750	Гроші	0	12
3	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	1	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	1
4	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0
5	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Фізична особа; Резидент	0	Гроші	0	0

Керівник фінансової установи або лізингодаця

(підпис)  Сербренніков Денис Вікторович (П.І.Б.)

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

(підпис)  (П.І.Б.)



Контрольна сума 128539B9AAD2A524CFDF57E1CB685E629792260E

Додаток 8
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Надкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (щодрук 3 пункту 9 розділу III)

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

за період I квартал 2018 року
Найменування лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 35392373

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

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
I. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ				
Будівельне обладнання та техніка	0	0	0	0
Обладнання для харчової переробки	0	0	0	0
Сільськогосподарське обладнання та техніка (крім тракторів)	0	0	0	0
Медичне обладнання	0	0	0	0
Інформаційне обладнання	0	0	0	0
Комп'ютерна та телекомунікаційне обладнання	0	0	0	0
Баластне обладнання	0	0	0	0
Торговецьке обладнання	0	0	0	0
Промислове обладнання	0	0	0	0
Інше обладнання	0	0	0	0
ТРАНСПОРТ:				
легковий автомобіль (до 4 пасажирів)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажирів)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, спорядження маса якого менше або дорівнює 3,5 т	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, спорядження маса якого більше 3,5 т	0	0	0	0
водний транспорт	0	0	0	0
залізничний транспорт	0	0	0	0
авіатransпорт	0	0	0	0
інший транспорт	0	0	0	0
БУДІВЛЯ ТА СПОРУДИ	0	0	0	0
II. За галузями:				
Будівництво	0	0	0	0
Добувна промисловість	0	0	0	0
Сільське господарство	0	0	0	0
Лісова промисловість	0	0	0	0
Машинобудування	0	0	0	0
Медичне обладнання	0	0	0	0
Металургія	0	0	0	0
Переробна промисловість	0	0	0	0
Послуги	0	0	0	0
Транспорт та зв'язність	0	0	0	0
Інформаційні технології	0	0	0	0
Інша промисловість	0	0	0	0
Інформаційні технології	0	0	0	0
Комп'ютерна та телекомунікаційна сфера	0	0	0	0
Інше	0	0	0	0
III. За строком дії договорів фінансового лізингу				
менше або дорівнює 2 рокам	0	0	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	0	0	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	0	0	0	0
більше 10 років	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
1. Кількість укладених договорів, шт.	0	0	0	0	0	0
2. Кількість лізингодержувачів, з яких укладено договори, шт.	0	0	0	0	0	0
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн.	0	0	0	0	0	0
4. Співвласні активи лізингодержувачів за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі:						
4.1. Лізингові активи, тис. грн.						
1) суми, які відносяться частину вартості предмета лізингу	0	0	0	0	0	0
2) суми як аквізиційні лізингодержувачів за отриманим в лізинг майном	0	0	0	0	0	0
4) інші витрати лізингодержувачів, зображені договором лізингу	0	0	0	0	0	0
4.2. Інші активи лізингодержувачів лізингодержувачів за лізинговими договорами	0	0	0	0	0	0
5. Кількість аквізицій (аквізиційних) договорів, шт.	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з пов'язаним на додану вартість (за звітний період), тис. грн.
Авансовий платеж лізингодержувача	0
Власний капітал лізингодержувача	0
Кредити банків	0
Коммерційні кредити роз'яснені за чужим	0
Випуск цінних паперів	0
Кредити міжнародних фінансових організацій	0
Кредити державного та місцевих бюджетів	0
Інше	0
Усього	0

Керівник лізингодавця

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

Середній гол Денис Вікторович
(підпис)

(підпис)

0.6.

Контрольнa сумa 128539B9AAD2A524CFDF57E1CB685E629792260E

Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацдофінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з I квартал по 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ", 35392373

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (назва вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	юридична особа	0	Наявна вимога	Бухгалтерство	0	0	0	0	0	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено заміт	Сформовано резерв	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано пені/штраф/проценти		На кінець періоду
							у тис. грн	у відсотках	
Усього, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	3779	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	145	0	0	0	3634
	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

(Підпис)
Сердюк Вікторів
(П. І. Б.)

(Підпис)
Мельничко О. В.
(П. І. Б.)



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

Контрольна сума 128539B9AAD2A524CFDF57E1CB685E629792260E

Додаток 2
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з I квартал по 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ", 35392373

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

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період шт.	Кредит/позика	Галузь народного господарства	Строк дії договору	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період шт.
1	Юридична особа, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	2	Кредит	Інше	від 90 днів до 1 року	349	0
2	Фізична особа, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	2	Кредит	Інше	від 90 днів до 1 року	5750	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позичками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резерви	Відсутлено прав вимог за виданими кредитами/позичками	Інші заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	67253	6554	0	4214	0	0	0	0	71403
до юридичних осіб	52036	349	0	3252	0	0	0	0	50716
до фізичних осіб	15217	5750	0	962	0	0	0	682	20687
до фізичних осіб (крім споживачів кредитів)	11717	0	0	521	0	0	0	267	11403
до фізичних осіб за споживачами кредитів	3500	5750	0	441	0	0	0	415	9284
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

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

(підпис)
Сербієвська Лідія Вікторівна
(П. І. Б.)
(підпис)
Морозова О. В.



Контрольна сума 128539B9AAD2A524CFDF57E1CB685E629792260E

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкофінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на I квартал 2018 року

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому обігу (крім цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах (у тому числі торгівлі акціями на фондових біржах заборованим законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або котируються на фондових біржах)	010	45320
2. Інші цінні паперові активи, крім цінних паперів, що не перебувають в біржовому обігу (крім цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах заборованим законодавством України, крім цінних паперів, емітованих або котируються на фондових біржах)	020	0
3. Інші цінні паперові активи, крім цінних паперів, що не перебувають в біржовому обігу (крім цінних паперів, що перебувають в обігу на фондових біржах заборованим законодавством України, крім цінних паперів, емітованих або котируються на фондових біржах)	030	57638
4. Балансова вартість вимог у структурі власності фінансової компанії конструюєій щодо власного контролю (вирішувальний вплив) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові активи фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	15309
6. Статутний капітал	060	17850
7. Резервний капітал	070	0
8. Резервний капітал	080	47
9. Нерозподілений прибуток (непокриваний збиток)	090	17785
10. Непов'язаний капітал	100	0
11. Субординований борг, у тому числі:	110	0
11.1. від юридичних осіб	111	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	112	83529
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	113	0
12. Субординований капітал	120	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування вквсвта (гарантії, поручительства, банківської зобов'язання з прямимими) (для фінансових компаній групи Б)	130	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	140	0

Керівник фінансової установи

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

Серебрянников Денис Вікторович (П.І.Б.)
 (підпис)
 (П.І.Б.)
 (підпис)



Контрольна сума 5E9ED5A87B5AB4BDCDC14948C4451B66F985E2FB

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 1 січня 2018 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 35392373

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за яких не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (взультатації) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань за яких не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПО ФАК. В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	15	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	2	13
2	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКВ. В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	12	0	Фізична особа, Резидент	0	Гроші	1	11
3	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГІВ	1	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	1
4	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	0
5	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Фізична особа, Резидент	0	Гроші	0	0
6	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКВ. В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	0	1	Фізична особа, нерезидент	11530	Гроші	0	1

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Сергійчук Денис Вікторович

(підпис)

(Т.І.Б.)

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

(Т.І.Б.)



Контрольна сума 5E9ED5A87B5A64BDCDC14948C4451B66F985E2FB

Додаток 8 до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінполслужби або Надкомфінполслужби можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

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

за період I чверті 2018 року

Найменування лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 35392373

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

Table with columns: Нові договори фінансового лізингу, тис. грн (wartist' fінансового предмета лізингу за звітний період, wartist' договору за звітний період) and Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн (wartist' предмета лізингу на кінець періоду, wartist' договору на кінець періоду). Rows include categories like 1. За видами активів (ОБЛАДНАННЯ, ТРАНСПОРТ), 2. За галузями (Металургія, Харчова промисловість), and 3. За строками дії договорів.

Summary table with columns: державна сектор, юридична особа - резидент, юридична особа - нерезидент, фізична особа - резидент, фізична особа - нерезидент, Фізична особа - фізична особа - суб'єкт підприємництва. Rows 1-5 show counts for different categories.

Інформація про діяльність фінансових компаній по нових договорах фінансового лізингу

Table with columns: діяльність фінансових компаній, Звітність складена за період з початку звітності до кінця звітного періоду, тис. грн. Rows include: Авансові платежі лізингодавцю, Вартість фінансових послуг, Кредитні вартості, Коштовість наданих фінансових послуг, Витрати на рекламу, Копії записів про виконання послуг, Інше, Усього.

Керівник лізингової компанії

Сергей Іванович Дмитро Витворович (І.І.П.)

Головний бухгалтер або особа, яка покладено на нього відповідальність за надання інформації лізингодавцю

М.П. (І.І.П.)



Контрольова сума 5E91D5A87B5A7B4BDCDC14948C4451B66F98322F1

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Надкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з 1 січня по 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ", 35392373

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

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Сторона укладання договору (давальця або з безпосереднім контактом сторін)	Назва кредитних посередників (кредитні брокера або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позика	Галузь використання господарства	Строк дії договору	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Юридична особа - Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Висутні	0	Кредит	Інше	від 90 днів до 1 року	0	2
2	Фізична особа - Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Висутні	0	Позика	Інше	від 90 днів до 1 року	0	1
3	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Висутні	1	Кредит	Інше	більше 3 років	1250	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На момент звіту	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резерв	Еквівалентно зменшено вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нераховано деп/отрафін процентів	На кінець періоду
Усього, у тому числі:	7463	11530	8964	182	0	324	0	7936
до юридичних осіб	4716	0	349	0	0	0	0	2419
до фізичних осіб	2747	11530	8615	182	0	324	0	1213
до фізичних осіб (суб'єктів підприємницької діяльності)	1149	0	0	0	0	0	0	685
до фізичних осіб (суб'єктів підприємницької діяльності, резидентів)	693	0	8615	0	0	0	0	11372
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності, нерезидентів	0	0	0	182	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Серебрянко Денис Вікторович
(І.П.Б.)

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

М.П. [Печатка]
(І.П.Б.)



Контрольнa сумa 7B7E8899BE5AE9AE7ACC88EC0F6A15FF1EE5CD98

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

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

за період з 9 місяців 2018 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 35392373

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	13	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	13
2	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	11	0	Фізична особа, Резидент	0	Гроші	0	11
3	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	1	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	1
4	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	0
5	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Фізична особа, Резидент	0	Гроші	0	0
6	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	1	0	Фізична особа - нерезидент, Резидент	0	Гроші	0	1

Керівник фінансової установи або лізингодаця

Сердюк Денис Вікторович

(підпис)

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)

Контрольна сума 7B7E8899BE5AE9AE7ACC88EC0F6A15FF1EE5CD98

Додаток 8
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавчими та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Надкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

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

за період 9 місяців 2018 року

Найменування лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 35392373

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

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
І. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ:				
Будівельні обладнання та техніка	0	0	0	0
Обладнання для харчової переробки	0	0	0	0
Сільськогосподарське обладнання та техніка (крім транспорту)	0	0	0	0
Медичне обладнання	0	0	0	0
Поліграфічне обладнання	0	0	0	0
Комп'ютерна та телекомунікаційне обладнання	0	0	0	0
Баластне обладнання	0	0	0	0
Торговецьке обладнання	0	0	0	0
Промислове обладнання	0	0	0	0
Інше обладнання	0	0	0	0
ТРАНСПОРТ:				
Легкові автомобілі (до 4 пасажирів/місць)	0	0	0	0
Автомобільний транспорт для пасажиропровозу (більше 4 пасажирів/місць)	0	0	0	0
Автомобільний транспорт для вантажопровозу, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т	0	0	0	0
Автомобільний транспорт для вантажопровозу, споряджена маса якого більше 3,5 т	0	0	0	0
Вантажний транспорт	0	0	0	0
Випереджувальний транспорт	0	0	0	0
Мальтранспорт	0	0	0	0
Інший транспорт	0	0	0	0
БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ				
2. За галузями:				
Будівництво	0	0	0	0
Добува промисловість	0	0	0	0
Сільське господарство	0	0	0	0
Лісова промисловість	0	0	0	0
Машинобудування	0	0	0	0
Медично обслуговування	0	0	0	0
Металургія	0	0	0	0
Переробна промисловість	0	0	0	0
Сфера послуг	0	0	0	0
Транспорт та логістика	0	0	0	0
Харчова промисловість	0	0	0	0
Хімічна промисловість	0	0	0	0
Комп'ютерна та телекомунікаційна сфера	0	0	0	0
Інше	0	0	0	0
3. За строком дії договорів фінансового лізингу				
менше або дорівнює 2 рокам	0	0	0	0
Більше 2 або дорівнює 3 рокам	0	0	0	0
Більше 3 або дорівнює 10 рокам	0	0	0	0
Більше 10 років	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
1. Кількість укладених договорів, шт.	0	0	0	0	0	0
2. Кількість лізингодержувачів, з якими укладено договори, шт.	0	0	0	0	0	0
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн	0	0	0	0	0	0
4. Складово лізингододатко за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі:						
4.1. Лізингові платежі, тис. грн						
1) сума, яка відшкодує частину вартості предмета лізингу	0	0	0	0	0	0
2) платежі як внагорода лізингододатко за отримано в лізинг майно	0	0	0	0	0	0
4) інші витрати лізингодавця, передбачені договором лізингу	0	0	0	0	0	0
4.2. Інші відшкодування лізингододатко за виконання договорів						
5. Кількість виконаних (аудитованих) договорів, шт.	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Авансовий платеж лізингодержувача	0
Власний капітал лізингової компанії	0
Кредити банків	0
Комерційні кредити постачальників	0
Випуск цінних паперів	0
Кошти міжнародних фінансових організацій	0
Кошти державного та місцевих бюджетів	0
Інше	0
Усього	0

Керівник лізингодавця

(підпис)  **Сербренніков Денис Вікторович**
(П. І. Б.)

(підпис)  **Маріяна О. В.**
(П. І. Б.)

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

Контрольна сума 7B7E8899BE5AE9AE7ACC88EC0F6A15FF1EE5CD98

Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своєю правовою суттю є фізичними установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Напкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з 9 місяців по 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ", 35392373

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (назва вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	юридична особа – резидент	0	Назва вимоги	Будівництво	0	0	0	0	0	0


Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	3634	0	0	0	0	0	0	0	3634
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи


(підпис)
Сербренніков Денис Вікторович
(П.І.Б.)


(підпис)
Мієрчегіна О.В.
(П.І.Б.)



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

Контрольна сума 7B7E8899BE5AE9AE7ACC88EC0F6A15FF1EE5CD98

Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з 9 місяців по 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ", 35392373

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

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Назвисть кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позика	Галузь народного господарства	Строк дії договору	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Юридична особа, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	0	Кредит	Інше	від 90 днів до 1 року	0	0
2	Фізична особа, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	0	Позика	Інше	від 90 днів до 1 року	0	0
3	Фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	0	Кредит	Інше	більше 3 років	0	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погадено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	79361	0	548	0	0	-1888	0	2130	79555
до юридичних осіб	55170	0	349	0	0	1325	0	1618	57764
до фізичних осіб	24191	0	199	0	0	-3213	0	512	21291
до фізичних осіб (крім споживачих кредитів)	12133	0	199	0	0	356	0	327	12617
до фізичних осіб за споживачими кредитами	685	0	0	0	0	-48	0	40	677
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	11372	0	0	0	0	-3520	0	145	7997

Керівник фінансової установи

(підпис)  Сербренніков Денис Вікторович (П.І.Б.)
 ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код 35392373

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

0. Б.

Контрольнa сумa 7B7E8899BE5AE9AE7ACC88EC0F6A15FF1EE5CD98

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статутом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 9 місяців 2018 року

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку приватної однієї з фондів бірж з фондових бірж заборована законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або наданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною поштовою установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	45505
2. Векселі приватні та ордерами, а також інші цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	49798
4. Балансова вартість вказані у структурі власності фінансової компанії конструцій пардо вказаного контролю (супутні діяльності) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	13309
6. Статутний капітал	100	17650
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	47
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	24859
10. Ноплачений капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	69429
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	69429
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	69429
13. Не вказані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансуванні клієнтів (гарантії, поручительства, безвідплатні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

(підпис) **Сербренников Денис Вікторович** (П. І. Б.)

(підпис) **Марченко О. В.** (П. І. Б.)

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

Контрольна сума 6B23F18D88649E88903E246F91927B82C9831BB6

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2018 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 35392373

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних договорів (анульованих) за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИВКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	13	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	1	12
2	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИВКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	11	0	Фізична особа; Резидент	0	Гроші	0	11
3	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	1	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	1
4	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Юридична особа; Резидент	0	Гроші	0	0
5	НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Фізична особа; Резидент	0	Гроші	0	0
6	НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИВКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	1	0	Фізична особа - підприємство; Резидент	0	Гроші	0	1

Керівник фінансової установи або лізингодаця


Серебрянников Денис Викторович
(підпис) (П. І. Б.)


Марич Світлана О. В.
(підпис) (П. І. Б.)



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

Контрольна сума 6B23F18D88649E88903E246F91927B82C9831B86

Додаток 8
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

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

за період 2018 року

Найменування лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 35392373

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

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
1. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ				
будівельне обладнання та техніка	0	0	0	0
обладнання для харчової переробки	0	0	0	0
лінійно-технологічне обладнання та техніка (крім транспорту)	0	0	0	0
медичне обладнання	0	0	0	0
інформаційне обладнання	0	0	0	0
інструментальне та технологічне обладнання	0	0	0	0
капітальне обладнання	0	0	0	0
торгівельне обладнання	0	0	0	0
промислове обладнання	0	0	0	0
інше обладнання	0	0	0	0
ТРАНСПОРТ				
легковий автомобіль (до 4 пасажирських)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажирських)	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т	0	0	0	0
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого більше 3,5 т	0	0	0	0
водний транспорт	0	0	0	0
залізничний транспорт	0	0	0	0
авіатransпорт	0	0	0	0
інший транспорт	0	0	0	0
БУДІВЛЯ ТА СПОРУДИ				
2. За галузями:				
будівництво	0	0	0	0
добува промисловість	0	0	0	0
лінійне господарство	0	0	0	0
літня промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
медично обслуговування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
переробка промисловість	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт та логістика	0	0	0	0
шарова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
комерційна та технологічна сфера	0	0	0	0
інше	0	0	0	0
3. За строком дії договорів фінансового лізингу				
менше або дорівнює 2 рокам	0	0	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	0	0	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	0	0	0	0
більше 10 років	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
1. Кількість укладених договорів, шт.	0	0	0	0	0	0
2. Кількість лізингодержавців, з якими укладено договори, шт.	0	0	0	0	0	0
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн	0	0	0	0	0	0
4. Списано лізингодовідомо за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі:						
4.1 Лізингові платежі, тис. грн	0	0	0	0	0	0
1) сума, яка відшкодує часткову вартість предмета лізингу	0	0	0	0	0	0
2) платежі як винагорода лізингодержавцю за отримані з лізингу майно	0	0	0	0	0	0
4) інші втрати лізингодавця, передбачені договором лізингу	0	0	0	0	0	0
4.2 Інші відшкодування лізингодержавцю за виконаннями договорами	0	0	0	0	0	0
5. Кількість виходячих (анульованих) договорів, шт.	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Авансовий платіж лізингодержавця	0
Власний капітал лізингової компанії	0
Кредити банків	0
Комерційні кредити поставальників	0
Вилучені цінні папери	0
Конти міжнародних фінансових організацій	0
Конти державного та місцевих бюджетів	0
Інше	0
Усього	0

Керівник лізингодавця

Серебрянников Денис Вікторович

(підпис)

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)



Контрольна сума 6B23F18D8649E88903E246F91927B82C9831BB6

Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Надкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з по 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "ГНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ", 35392373**

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	юридична особа – резидент	0	Наявна вимога	Будівництво	0	0	0	0	0	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	3634	0	0	0	0	0	0	0	3634
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	3634	0	0	0	0	0	0	0	3634
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Сергій Сергійович
(підпис) **Сергій Сергійович Денис Вікторович** (П. І. Б.)

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

Муромов О.В.
(підпис) (П. І. Б.)



Контрольна сума 6B23F18D88649E88903E246F91927B82C9831BB6

Додаток 12
до Порядку надання заїтності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законом та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ", 35392373

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

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позика	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Юридична особа, Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	0	Кредит	Інше	більше 3 років	0	1

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відсутлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано пені/штрафи проценти		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	79055	0	645	0	8232	435	0	2127	72740
до юридичних осіб	57764	0	277	0	8232	326	0	1617	51198
до фізичних осіб	13294	0	368	0	0	4	0	365	13295
до фізичних осіб (крім споживачів кредитів)	12617	0	165	0	0	0	0	325	12777
до фізичних осіб за споживчими кредитами	677	0	203	0	0	4	0	40	518
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	7997	0	0	0	0	105	0	145	8247

Керівник фінансової установи


 Сербренніков Денис Вікторович
 (підпис) (П. І. Б.)


 Марченко О. В.
 (підпис) (П. І. Б.)

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

Контроль на суму 6B23F18D88649E88903E246F91927B82C9831BB6

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Напкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2018 року

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому обігу приватної особи з фіделіток бірок (у тому числі торгівля акціями на фіделіток бірках заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною інтегрованою установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	39828
2. Високої придбани та отримані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла внаслідок надання фінансових послуг	030	52762
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструцій щодо взаємного контролю (внутрішні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії в розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	15309
6. Статутний капітал	100	17650
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	47
9. Нерозподілений прибуток (неповернений збиток)	130	19732
10. Неповільний капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	73200
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	73200
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	73200
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідпечатні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

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

(підпис) **Серебренников Денис Вікторович** (П. І. Б.)

(підпис) **Нарченко О.В.** (П. І. Б.)

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

С В І Д О Ц Т В О

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1575

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРЬСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД"
(ТОВ АУДИТОРЬСЬКА ФІРМА
"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 **25 лютого 2016 р. № 322/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено
до **25 лютого 2021 р.**

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П. (Т. Куреза)

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.

№01239



АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

*про відповідність системи контролю якості
видане*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРЬСКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
м. Київ, код ЄДРПОУ 20071290**

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

О.В. Гачківський

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

М.М. Кондратьєв



№ 0666

чинне до 31.12.2022

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003707

Громадянин(ці) Лобову 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.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003707

Громадянин(ці) Лобову Івановичу

рішенням Аудиторської палати України
від 28 " серпня 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 26 " березня 2018 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату
(С. Немирченко) (С. Немирченко)

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
(А. Мус) (С. Доборужа)

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
(С. Сталерова) (С. Сталерова)
(С. Доборужа) (С. Доборужа)

Рішенням Аудиторської палати України
від 22 " лютого 2018 року № 355/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 26 " березня 2023 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату
(М. П. Кисель) (С. Кисель)
(М. Кисель) (С. Кисель)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " " року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату
() ()
() ()
000992