

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

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



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

Національній комісії, що здійснює регулювання  
ринків фінансових послуг

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

наданий незалежною аудиторською фірмою

**ТОВ «Рада Лтд»**

згідно з договором №60/07 від 13 вересня 2007р

# АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА  
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»

За рік, що закінчився 31 грудня 2013р.

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд» була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (далі - Товариство) станом на 31 грудня 2013 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, Приміток до фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у Примітках до фінансової звітності концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на обмеженому застосуванні положень МСФЗ, включаючи:

- розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ;
- допущення, прийняті керівництвом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, вступлять в силу, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки керівництвом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2014 р.

Ця фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана у якості порівняльної при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ на 31.12.2014 р.

## *Відповідальність управлінського персоналу*

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

## *Відповідальність аудитора*

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

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

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

### *Висловлення думки*

На нашу думку, попередня фінансова звітність **Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** станом на 31.12.2013 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в Примітках до фінансової звітності, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

### *Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання*

Не вносячи застережень в наш висновок, ми звертаємо увагу на те, що оскільки попередня звітність складена відповідно до МСФЗ, що чинні станом на 31 грудня 2013 р., як зазначено в Примітках до фінансової звітності, існує можливість внесення в попередню фінансову звітність коригувань, необхідних для підготовки остаточного варіанту фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2014 року відповідно до МСФЗ, що будуть чинні на вказану дату. Крім того, ми звертаємо увагу на те, що згідно МСФЗ достовірне подання інформації щодо фінансового стану компанії може забезпечити тільки повний комплект фінансової звітності в сукупності з порівняльною інформацією.

В зв'язку з тим, що обраною компанією датою переходу на застосування МСФЗ є 1 січня 2013 року, звітність за 2013 рік є попередньою фінансовою звітністю, та відповідно першим періодом, за який компанією буде подана повна порівняльна інформація в обсягах, що вимагаються МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Не вносячи застережень в наш висновок, ми звертаємо увагу на те, що відповідно до вимог Міністерства фінансів України фінансова звітність за 2013 рік складається за формами, встановленими національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що обмежує Товариство в розкритті інформації у відповідності Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

### ***Параграф, що привертає увагу***

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

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

### **Основні відомості про Товариство**

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

Предметом діяльності Товариства є:

Надання фінансових послуг:

- Надання фінансових кредитів (за рахунок власних коштів);
- Надання позик;
- Надання порук (поручительств);
- Фінансовий лізинг;
- Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- Надання гарантій;
- Факторинг.

Організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Форма власності – приватна.

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

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

Станом на 31 грудня 2013 року чисельність працівників Товариства становила з 2 працівників.

Станом на 31 грудня 2013 року відокремлених підрозділів Товариство не має.

Станом на 31 грудня 2013 року Товариство мало наступні рахунки в банках:

-р/р 2650331566201, МФО 320917 в Філії Акціонерного Банку «Південний» в м. Києві.

-п/р 26501020100448, МФО 380689 в ПАТ "Д-М Банк" в м. Києві.

## Статутний капітал

Учасниками **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** є:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Євроінвест», резидент України, код ЄДРПОУ 33547481.
- Приватне підприємство «Юридична фірма «Сільвер», резидент України, код ЄДРПОУ 32799640.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Євроінвест», яке діє в інтересах Пайового венчурного інвестиційного фонду «Карпати» недиверсифікованого виду закритого типу, код ЄДРІСІ 233697
- Громадянин України Серебренников Денис Вікторович, паспорт МЕ 254648, виданий Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві 03 липня 2003 року, ідентифікаційний номер 2585904299

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

Згідно протоколу №2 установчих зборів від 22 липня 2008р. статутний фонд 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 фонд Товариства збільшено до величини 9 630 000 (дев'ять мільйонів шістсот 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 фонд Товариства збільшено до величини 11 300 000 (одиннадцять 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 фонд Товариства збільшено до величини 11 595 000 (одиннадцять мільйонів п'ятсот дев'яносто п'ять 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 фонд Товариства збільшено до величини 17 650 000 (сімнадцять мільйонів шістсот п'ятдесят тисяч) грн. Зміни зареєстровано 16 грудня 2009 року, районною Державною адміністрацією у Шевченківському районі м. Києва, номер запису 10741050007026754

Станом на 31.12.2013р. частки розподіляються серед Учасників наступним чином:

| п/п | Учасники                               | Розмір вкладу, грн | Частка у статутному капіталі, % |
|-----|--|--------------------|---------------------------------|
|     | 2                                      | 3                  | 4                               |
| 1   | ТОВ «КУА «Євроінвест»                  | 11 595 000         | 65,69                           |
| 2   | ПП «Юридична фірма «Сільвер»           | 50 000             | 0,28                            |
| 3   | ПВІФНЗ «Карпати» ТОВ «КУА «Євроінвест» | 5 000              | 0,03                            |

|   |                    |            |     |
|---|--------------------|------------|-----|
| 4 | Серебренніков Д.В. | 6 000 000  | 34  |
|   | <b>Всього</b>      | 17 650 000 | 100 |

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

- 975 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- 50 000,00 гривень від ПП «Юридична фірма «Сільвер», як внесок до статутного фонду,
  - банківською випискою за 01 жовтня 2007р., згідно якої на поточний рахунок зараховано 60 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 13 грудня 2007р., згідно якої на поточний рахунок зараховано 800 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 03 березня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 2000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 07 квітня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 5000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 25 липня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 108000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 29 липня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 583000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 10 жовтня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 145000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 30 жовтня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 140000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 21 листопада 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 28 листопада 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 05 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 488000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 10 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 633000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
  - банківською випискою за 15 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 606000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;



- отримано 1000000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного фонду;
- прибутковим касовим ордером №6 від 14 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного фонду;
  - прибутковим касовим ордером №7 від 20 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 500000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного фонду;
  - прибутковим касовим ордером №8 від 26 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного фонду;
  - прибутковим касовим ордером №11 від 29 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 40000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного фонду;
  - прибутковим касовим ордером №13 від 17 травня 2011р., згідно якому в касу отримано 1400000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного фонду;
  - прибутковим касовим ордером №14 від 18 травня 2011р., згідно якому в касу отримано 1060000,00 гривень від Серебренникова Д.В., як внесок до статутного фонду.

Таким чином, станом на 31 грудня 2013 року статутний фонд (капітал), ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» було сформовано в повному обсязі, в розмірі 17650000 (сімнадцять мільйонів шістьсот п'ятдесят тисяч ) гривень. Внески до статутного фонду було зроблено грошовими коштами.

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

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

#### **Основні відомості про аудиторську фірму**

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд»;
- Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р. (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №231/4 від 31.03.2011р. до 31 березня 2016 року);
- Свідоцтво №28 про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, серія П 000028;
- Свідоцтво №0041 про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКДРФП від 11 липня 2013 року;
- Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат серії А №003707 від 26.03.1999р., термін дії сертифікату закінчується 26.03.2018р.;




- Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма "Рада Лтд"»: м. Київ, Залізничне шосе, 47; тел.. (044) 507-25-56;
- Поштова адреса: м. Київ, вул. Лейпцігська, 2/37;
- Договір про надання аудиторських послуг №60/07 від 13 вересня 2007р. між ТОВ Аудиторська фірма "Рада Лтд" та ТОВ ФК «Іноваційна фінансова компанія»;
- Дата початку робіт 10.02.2014р., дата закінчення робіт 28.03.2014р.

**м. Київ, 28 березня 2014 р.**

Аудитор ТОВ АФ «Рада Лтд»


Лобов П.І.

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

Директор з питань аудиту ТОВ АФ «Рада Лтд»

Маслова С.М.



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

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

|   |                           |            |
|---|---------------------------|------------|
| Підприємство <b>ТОВ "Фінансова компанія "Іноваційна Фінансова Компанія"</b>               | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ       |
| Територія <b>Шевченківський район м. Києва</b>  | за СДРПОУ                 | 18.03.2014 |
| Організаційно-правова форма господарювання <b>Товариство з обмеженою відповідальністю</b> | за КОАТУУ                 | 35392373   |
| Вид економічної діяльності <b>Інші види кредитування</b>                                  | за КОПФГ                  | 8039100000 |
| Середня кількість працівників <sup>1</sup> <b>2</b>                                       | за КВЕД                   | 64.92      |
| Адреса, телефон <b>м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112</b>                     | <b>(044)235-90-37</b>     |            |

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

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на   року  
Форма № 1

Код за ДКУД

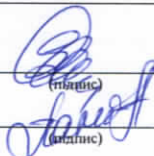
| Актив  | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1  | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                      |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи:  | 1000        | -                           | -                          |
| первісна вартість  | 1001        | -                           | -                          |
| накопичена амортизація   | 1002        | -                           | -                          |
| Незавершені капітальні інвестиції                                | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби:  | 1010        | -                           | -                          |
| первісна вартість  | 1011        | 83                          | 83                         |
| знос   | 1012        | 83                          | 83                         |
| Інвестиційна нерухомість   | 1015        | -                           | -                          |
| первісна вартість  | 1016        | -                           | -                          |
| знос   | 1017        | -                           | -                          |
| Довгострокові біологічні активи:                                 | 1020        | -                           | -                          |
| первісна вартість  | 1021        | -                           | -                          |
| накопичена амортизація   | 1022        | -                           | -                          |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                              | 1030        | 15322                       | 15322                      |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств |             |                             |                            |
| інші фінансові інвестиції  | 1035        | -                           | -                          |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                         | 1040        | -                           | -                          |
| Відстрочені податкові активи                                     | 1045        | -                           | -                          |
| Гудвіл   | 1050        | -                           | -                          |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                  | 1060        | -                           | -                          |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах      | 1065        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи   | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                      | <b>1095</b> | <b>15322</b>                | <b>15322</b>               |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                       |             |                             |                            |
| Запаси   | 1100        | -                           | -                          |
| Виробничі запаси   | 1101        | -                           | -                          |
| Незавершене виробництво  | 1102        | -                           | -                          |
| Готова продукція   | 1103        | -                           | -                          |
| Товари   | 1104        | -                           | -                          |
| Поточні біологічні активи  | 1110        | -                           | -                          |
| Депозити перестрахування   | 1115        | -                           | -                          |
| Векселі одержані   | 1120        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125        | 1761                        | 2822                       |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                      |             |                             |                            |
| за виданими авансами   | 1130        | -                           | -                          |
| з бюджетом   | 1135        | -                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток                               | 1136        | -                           | -                          |
| з нарахованих доходів  | 1140        | -                           | -                          |
| із внутрішніх розрахунків  | 1145        | -                           | -                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1155        | 5500                        | 11200                      |
| Поточні фінансові інвестиції                                     | 1160        | 87056                       | 84925                      |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:                                 |             |                             |                            |
| Готівка  | 1165        | 2                           | 1                          |
| Рахунки в банках   | 1166        | -                           | -                          |
| Витрати майбутніх періодів                                       | 1167        | 2                           | 1                          |
| Витрати майбутніх періодів                                       | 1170        | -                           | -                          |
| Частка перестраховика у страхових резервах                       | 1180        | -                           | -                          |
| у тому числі в:  | 1181        | -                           | -                          |

|   |             |               |               |
|---|-------------|---------------|---------------|
| резервах довгострокових зобов'язань                                     |             |               |               |
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1182        | -             | -             |
| резервах незароблених премій  | 1183        | -             | -             |
| інших страхових резервах  | 1184        | -             | -             |
| Інші оборотні активи  | 1190        | -             | -             |
| <b>Усього за розділом II</b>  | <b>1195</b> | <b>94319</b>  | <b>98948</b>  |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Баланс</b>   | <b>1300</b> | <b>109641</b> | <b>114270</b> |

| Пасив  | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1  | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>  |             |                             |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал   | 1400        | 17650                       | 17650                      |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу  | 1401        | -                           | -                          |
| Капітал у дооцінках  | 1405        | -                           | -                          |
| Додатковий капітал   | 1410        | -                           | -                          |
| Емісійний дохід  | 1411        | -                           | -                          |
| Накопичені курсові різниці   | 1412        | -                           | -                          |
| Резервний капітал  | 1415        | 47                          | 47                         |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  | 1420        | 5087                        | 5039                       |
| Неоплачений капітал  | 1425        | (-)                         | (-)                        |
| Вилучений капітал  | 1430        | (-)                         | (-)                        |
| Інші резерви   | 1435        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>  | <b>1495</b> | <b>22784</b>                | <b>22736</b>               |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>   |             |                             |                            |
| Відстрочені податкові зобов'язання   | 1500        | 332                         | 332                        |
| Пенсійні зобов'язання  | 1505        | -                           | -                          |
| Довгострокові кредити банків   | 1510        | -                           | -                          |
| Інші довгострокові зобов'язання  | 1515        | -                           | -                          |
| Довгострокові забезпечення   | 1520        | -                           | -                          |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу  | 1521        | -                           | -                          |
| Цільове фінансування   | 1525        | -                           | -                          |
| Благодійна допомога  | 1526        | -                           | -                          |
| Страхові резерви   | 1530        | -                           | -                          |
| у тому числі:  |             |                             |                            |
| резерв довгострокових зобов'язань  | 1531        | -                           | -                          |
| резерв збитків або резерв належних виплат  | 1532        | -                           | -                          |
| резерв незароблених премій   | 1533        | -                           | -                          |
| інші страхові резерви  | 1534        | -                           | -                          |
| Інвестиційні контракти   | 1535        | -                           | -                          |
| Призовий фонд  | 1540        | -                           | -                          |
| Резерв на виплату джек-поту  | 1545        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом II</b>   | <b>1595</b> | <b>332</b>                  | <b>332</b>                 |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>  |             |                             |                            |
| Короткострокові кредити банків   | 1600        | -                           | -                          |
| Векселі видані   | 1605        | -                           | -                          |
| Поточна кредиторська заборгованість за:<br>довгостроковими зобов'язаннями                                | 1610        | 84840                       | 87455                      |
| товари, роботи, послуги  | 1615        | -                           | -                          |
| розрахунками з бюджетом  | 1620        | -                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток   | 1621        | -                           | -                          |
| розрахунками зі страхування  | 1625        | -                           | -                          |
| розрахунками з оплати праці  | 1630        | -                           | -                          |
| за одержаними авансами   | 1635        | -                           | -                          |
| за розрахунками з учасниками   | 1640        | -                           | -                          |
| із внутрішніх розрахунків  | 1645        | -                           | -                          |
| за страховою діяльністю  | 1650        | -                           | -                          |
| Поточні забезпечення   | 1660        | -                           | -                          |
| Доходи майбутніх періодів  | 1665        | -                           | -                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків   | 1670        | -                           | -                          |
| Інші поточні зобов'язання  | 1690        | 1685                        | 3747                       |
| <b>Усього за розділом III</b>  | <b>1695</b> | <b>86525</b>                | <b>91202</b>               |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>   | <b>1800</b> | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   |
| <b>Баланс</b>  | <b>1900</b> | <b>109641</b>               | <b>114270</b>              |

Керівник

Головний бухгалтер

  
(підпис)

Серебренніков Д. В.

(ініціали та прізвище)

Паньків А. В.

(ініціали та прізвище)



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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

18.03.2014

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Іноваційна Фінансова Компанія"**

за ЄДРПОУ

35392373

(найменування)

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

за 12 місяців 2013 р.

Форма № 2

Код за ДКУД 1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

| Стаття   | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1  | 2         | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                       | 2000      | 1942              | 1221                                    |
| Чисті зароблені страхові премії  | 2010      | -                 | -                                       |
| Премії підписані, валова сума  | 2011      | -                 | -                                       |
| Премії, передані у перестраховання   | 2012      | -                 | -                                       |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                       | 2013      | -                 | -                                       |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                           | 2014      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                         | 2050      | (-)               | (-)                                     |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами  | 2070      | -                 | -                                       |
| <b>Валовий:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2090      | 1942              | 1221                                    |
| збиток   | 2095      | (-)               | (-)                                     |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                      | 2105      | -                 | -                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                   | 2110      | -                 | -                                       |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума  | 2111      | -                 | -                                       |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                              | 2112      | -                 | -                                       |
| Інші операційні доходи   | 2120      | -                 | -                                       |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю            | 2121      | -                 | -                                       |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції  | 2122      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати  | 2130      | (45)              | (42)                                    |
| Витрати на збут  | 2150      | (-)               | (-)                                     |
| Інші операційні витрати  | 2180      | (-)               | (-)                                     |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181      | -                 | -                                       |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                              |           |                   |   |
| прибуток   | 2190      | 1897              | 1179                                    |
| збиток   | 2195      | (-)               | (-)                                     |
| Дохід від участі в капіталі  | 2200      | -                 | 2707                                    |
| Інші фінансові доходи  | 2220      | 2                 | -                                       |
| Інші доходи  | 2240      | 2863              | -                                       |
| Дохід від благодійної допомоги   | 2241      | -                 | -                                       |
| Фінансові витрати  | 2250      | (1950)            | (986)                                   |
| Втрати від участі в капіталі   | 2255      | (-)               | (-)                                     |
| Інші витрати   | 2270      | (2860)            | (187)                                   |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                            | 2275      | -                 | -                                       |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2290      | -                 | 2713                                    |
| збиток   | 2295      | (48)              | (-)                                     |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток  | 2300      | -                 | -1                                      |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                      | 2305      | -                 | -                                       |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>  |           |                   |   |
| прибуток   | 2350      | -                 | 2712                                    |
| збиток   | 2355      | (48)              | (-)                                     |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

| Стаття  | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1   | 2           | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        | -                 | -                                       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        | -                 | -                                       |
| Накопичені курсові різниці  | 2410        | -                 | -                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        | -                 | -                                       |
| Інший сукупний дохід  | 2445        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> | -                 | -                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        | -                 | -                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> | -                 | -                                       |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>-48</b>        | <b>2712</b>                             |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | -                 | -                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 16                | 26                                      |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 6                 | 10                                      |
| Амортизація                      | 2515        | -                 | -                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 23                | 6                                       |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>45</b>         | <b>42</b>                               |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

  
(ініціали)  
  
(підпис)

Серсбрсннiков Д. В.

Панькiв А. В.

(ініціали та прізвище)

(ініціали та прізвище)



Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

|            |
|------------|
| КОДИ       |
| 18.03.2014 |
| 35392373   |

Підприємство **ТОВ "Фінансова компанія "Іноваційна Фінансова Компанія"**  
(найменування)**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

на 31 грудня 2013 року


Форма № 3

Код за ДКУД 1801004

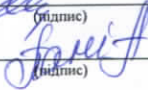
| Стаття   | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| 1  | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |   |
| Надходження від:   |             |                   |   |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів   | 3005        | -                 | -                                       |
| у тому числі податку на додану вартість  | 3006        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування   | 3010        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        | -                 | -                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        | -                 | -                                       |
| Надходження від повернення авансів   | 3020        | -                 | -                                       |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        | -                 | -                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        | -                 | -                                       |
| Надходження від операційної оренди   | 3040        | -                 | -                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        | -                 | -                                       |
| Надходження від страхових премій   | 3050        | -                 | -                                       |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        | -                 | -                                       |
| Інші надходження   | 3095        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату:  |             |                   |   |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100        | (24)              | (19)                                    |
| Праці  | 3105        | (13)              | (27)                                    |
| Відрахувань на соціальні заходи  | 3110        | (6)               | (11)                                    |
| Зобов'язань з податків і зборів  | 3115        | (2)               | (4)                                     |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | -                 | 2                                       |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату авансів   | 3135        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату повернення авансів  | 3140        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату цільових внесків  | 3145        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами                     | 3150        | -                 | -                                       |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                                 | 3155        | -                 | -                                       |
| Інші витрачання  | 3190        | (-)               | (-)                                     |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>(-45)</b>      | <b>(-63)</b>                            |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |   |
| Надходження від реалізації:  |             |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3200        | 2863              | 54                                      |
| необоротних активів  | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:   |             |                   |   |
| відсотків  | 3215        | 1084              | 30                                      |
| дивідендів   | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів  | 3225        | -                 | -                                       |
| Надходження від погашення позик  | 3230        | -                 | -                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        | -                 | -                                       |
| Інші надходження   | 3250        | 3708              | -                                       |
| Витрачання на придбання:   |             |                   |   |
| фінансових інвестицій  | 3255        | (730)             | (21)                                    |
| необоротних активів  | 3260        | (-)               | (-)                                     |
| Виплати за деривативами  | 3270        | (-)               | (-)                                     |
| Витрачання на надання позик  | 3275        | 6793              | -                                       |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | -                 | -                                       |
| Інші платежі   | 3290        | (88)              | (-)                                     |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>44</b>         | <b>63</b>                               |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |                   |   |
| Надходження від:   |             |                   |   |
| Власного капіталу  | 3300        | -                 | -                                       |
| Отримання позик  | 3305        | -                 | -                                       |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310        | -                 | -                                       |
| Інші надходження   | 3340        | 1315              | -                                       |
| Витрачання на:   |             |                   |   |
| Викуп власних акцій  | 3345        | (-)               | (-)                                     |
| Погашення позик  | 3350        | -                 | -                                       |

|   |             |        |     |
|---|-------------|--------|-----|
| Сплату дивідендів   | 3355        | (-)    | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків  | 3360        | -      | -   |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                 | 3365        | (-)    | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                | 3370        | -      | -   |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375        | -      | -   |
| Інші платежі  | 3390        | (1315) | (-) |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                      | <b>3395</b> | -      | -   |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                     | <b>3400</b> | -1     | -   |
| Залишок коштів на початок року  | 3405        | 2      | 2   |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                           | 3410        | -      | -   |
| Залишок коштів на кінець року   | 3415        | 1      | 2   |

Керівник

  
(підпис)

Головний бухгалтер

  
(підпис)

Серебренников Д. В.

(ініціали та прізвище)

Паньків А. В.

(ініціали та прізвище)



## **Зміст приміток до фінансової звітності**

- 1. Інформація про компанію**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**
- 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 6. Примітки до фінансової звітності**
  - 6.1 Дочірні та асоційовані компанії**
  - 6.2 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.**
  - 6.3. Потенційні зобов'язання Товариства**
  - 6.4. Управління ризиками**
  - 6.5. Операції з пов'язаними сторонами**
  - 6.6. Події після дати балансу**



## 1. Інформація про компанію

Найменування юридичної особи:

Товариство з обмеженою  
відповідальністю  
«Фінансова компанія «Іноваційна  
фінансова компанія»

Юридична адреса:

01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112

Фактична адреса:

01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 119-121, кв. 112

Дата державної реєстрації

05.09.2007

Адреса вебсайта

www.silvergroup.ua

Банківські реквізити :

Філія АБ «Південний» у м. Києві, МФО 320917,  
р/р 2650331566201

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

## 2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 30 листопада 2011р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Протягом 2013 року Компанією застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

| Номер стандарту | Назва стандарту  |
|-----------------|--|
| МСФЗ 1          | Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності   |
| МСФЗ 7          | Фінансові інструменти: розкриття інформації                      |
| МСФЗ 8          | Операційні сегменти  |
| МСБО 1          | Подання фінансових звітів  |
| МСБО 2          | Запаси   |
| МСБО 7          | Звіт про рух грошових коштів                                     |
| МСБО 8          | Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки          |
| МСБО 10         | Події після дати балансу   |
| МСБО 12         | Податки на прибуток  |
| МСБО 16         | Основні засоби   |
| МСБО 17         | Оренда   |
| МСБО 18         | Дохід  |
| МСБО 23         | Витрати на позики  |
| МСБО 24         | Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін                      |
| МСБО 32         | Фінансові інструменти: надання інформації                        |
| МСБО 33         | Прибуток на акцію  |
| МСБО 34         | Проміжна фінансова звітність                                     |
| МСБО 36         | Зменшення корисності активів                                     |
| МСБО 37         | Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи |
| МСБО 39         | Фінансові інструменти: визнання та оцінка                        |

Товариство переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830,

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013 р., є МСФЗ, з урахуванням обмежень, що накладаються МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, наберуть чинності, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки керівництвом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2014 р.

Фінансова звітність підготовлена станом на 31.12.2013 року, є попередньою, оскільки складена відповідно до вимог МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» у зв'язку з переходом Компанії на МСФЗ. При підготовці першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за 2014 рік компанія буде керуватись МСФЗ, які будуть чинні станом на 31 грудня 2014 року.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

### **3. Принципи облікової політики**

#### **3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.**

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

**Фінансові активи – основні терміни, пов'язані з оцінкою.** Залежно від мети з якою вони були придбані, фінансові активи класифікуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються або за справедливою вартістю, або за собівартістю.

#### **Оренда**

Усі договори оренди класифіковані як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

**Фінансові зобов'язання.** Фінансові зобов'язання визнаються коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі процентних витрат.

**Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони

пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2013 році становила 19%, від торгівлі цінними паперами – 10%.

В Податковому Кодексі України в частині визначення податку на прибуток, передбачені зміни в ставках оподаткування прибутку, зокрема:

- на період з 01 січня 2014 року -18%.

**Статутний капітал та емісійний дохід.** Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість корпоративних прав, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

**Валюта виміру та подання.** Функціональною валютою Товариства є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»). Всі суми в звітності наведено в тисячах гривень.

#### **4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.**

В звітному періоді Товариством здійснено трансформацію облікових даних у зв'язку із переходом Компанії на Міжнародні Стандарти Фінансової звітності. Датою переходу фінансової компанії на МСФЗ є 01 січня 2013р. Зважаючи на те, що оцінки які застосовувались Товариством до активів та зобов'язань відповідали аналогічним оцінкам, на яких базуються Міжнародні Стандарти Фінансової звітності, трансформаційні процедури не призвели до перекласифікації або інших змін в оцінках статей фінансової звітності.

#### **5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Товариством у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., за винятком застосування нових стандартів та інтерпретацій на 1 січня 2013 р., як зазначено нижче.

- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».

- МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність».

- МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства»

- МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах».

- МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

- МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам» (в редакції 2011 року).

- Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, які надані державою».

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Зміни у поданні статей іншого сукупного доходу».

- Тлумачення КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»  
Прийняття перелічених стандартів не вплинуло на фінансову звітність Товариства.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності.

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ (IFRS) 9 – це новий стандарт по обліку фінансових інструментів, який повинен повністю замінити МСБО (IAS) 39. Товариство не буде застосовувати оновлений МСФЗ (IFRS) 9 з 1 січня 2014 року.

- Поправка до МСБО (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

- «Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФО (IAS) 27)

- Поправка до МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»

- Поправки до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Товариство не планує застосовувати перелічені поправки.

## 6. Примітки до фінансової звітності

### 6.1 Дочірні та асоційовані компанії

В складі довгострокових інвестицій обліковується доля в ТзДВ «Страхова компанія «Сільвер», яка дорівнює 100 %. В якості справедливої вартості частки на дату переходу на МСФЗ, прийнято вартість розраховану за методом участі в капіталі.

### 6.2. Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

| Рядок | Найменування статті  | 2013 рік     | 2012 рік     |
|-------|--|--------------|--------------|
| 1     | 2  | 3            | 4            |
| 1     | <b>Боргові цінні папери:</b>   | -            |              |
| 1.1   | Державні облігації   | -            |              |
| 1.2   | Облігації місцевих позик   | -            |              |
| 1.3.  | <b>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</b>   | -            |              |
| 2     | <b>Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються</b> | <b>3001</b>  | <b>2325</b>  |
| 2.1   | За біржовими курсами   | 3001         | 2325         |
| 2.2   | За альтернативними методами оцінки   | -            |              |
| 2.3.  | <b>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</b>   | -            |              |
| 3     | Інвестиційні сертифікати ІСІ   | <b>81924</b> | <b>84731</b> |
| 3.1.  | За вартістю чистих активів   | 81924        | 84731        |
| 3.2.  | За біржовими курсами   | -            |              |
| 4     | <b>Зміна справедливої вартості фінансових активів протягом року</b>                                | -            |              |
| 4.1   | Дооцінка фінансових активів  | -            | -            |
| 4.2   | Уцінка фінансових активів  | -            | -            |
| 5     | <b>Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю</b>                               | <b>84925</b> | <b>87056</b> |

### **6.3 Потенційні зобов'язання Товариства**

#### **а) Розгляд справ у суді.**

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

#### **б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.**

Станом на 31 грудня 2013 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.

#### **в) дотримання особливих вимог.**

Договори, укладені Товариством, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

**г) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними відсутні.**

### **6.4 Управління ризиками**

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових та операційних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується дотриманням відповідних нормативів та Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

### **6.5 Операції з пов'язаними сторонами**

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

Господарські операції з пов'язаними сторонами протягом 2012-2013рр. здійснювались на звичайних господарських умовах. Станом на 31 грудня 2013р. заборгованості Товариства пов'язаним особам, та заборгованості пов'язаних осіб Товариству відсутні.

### **6.6 Події після дати балансу**

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

Директор

Серебренніков Д. В.

Головний бухгалтер

Паньків А. В.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 1575

**ТОВ АФ "Рада Лтд"**

Ідентифікаційний код/номер **20071290**

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

від **18 травня 2001 р. №101**

Рішенням Аудиторської палати України від **31 березня 2011 р. №229/4**

термін чинності Свідоцтва продовжено до **31 березня 2016 р.**

Голова АПУ (І.Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ (П.Довгорук)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України від

термін чинності Свідоцтва продовжено до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України від

термін чинності Свідоцтва продовжено до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

20071290

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 1575, виданий 18 травня 2001 року

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

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року № 2193.

Реєстраційний номер Свідоцтва 0041

Строк дії Свідоцтва:

з 11 липня 2013 року до 31 березня 2016 року

Член Комісії

(посада уповноваженої особи)



С.О. Бірюк

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 20 року №

строк дії Свідоцтва продовжено до 20 року

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

(ініціали, прізвище)

М. П.

20 року



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005378

Громадянин(ці) Масловій Світлани Михайлівни

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 14

від "28" квітня 1994 року

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" квітня 1998 р.

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

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005378

Громадянин(ці) Масловій Світлані Михайлівни

рішенням Аудиторської палати України

від "14" лютого 2008 року № 187/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"28" квітня 2013 року.

М. П. Голова ( )  
Завідувач Секретаріату Світлана (С. Сталарова) ( )  
Добровольська Т. Добровольська ( )

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

М. П. Голова комісії підпис (С. Шимченко)  
Завідувач Секретаріату підпис (В. Шарарудінова)

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

термін дії сертифіката продовжено до  
"28" квітня 2008 р.

М. П. Голова комісії ( )  
Завідувач Секретаріату Добровольська Т. Добровольська ( )

Рішенням Аудиторської палати України  
від "28" лютого 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до  
"28" квітня 2018 року.

М. П. Голова (С. Шимченко)  
Завідувач Секретаріату Добровольська Т. Добровольська (С. Шимченко)

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " року.

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

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003707

Громадянина(ці) Лобову Тавлу 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.

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

термін дії сертифіката продовжено до

"26" березня 2008 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

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

термін дії сертифіката продовжено до

"26" березня 2013 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003707

Громадянина(ці) Лобову Тавлу Івановичу

рішенням Аудиторської палати України

від "28" вересня 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"26" березня 2018 року.

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату

000992

Рішенням Аудиторської палати України

від "20" листопада 2008 року №

термін чинності сертифіката продовжено до

"20" листопада 2013 року.

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України

від "20" листопада 2008 року №

термін чинності сертифіката продовжено до

"20" листопада 2013 року.

М. П. Голова

Завідувач Секретаріату

000992

Прошито та пронумеровано

та скріплено печаткою

аркуші

2014 р.

Директор з питань аудиту

ТОВ АФ "Рада Лтд"

С.М.Маслова

