

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 відрізнятись 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 Серебренніков Денис Вікторович, паспорт *****, виданий *****, ідентифікаційний номер *****

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 (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 фонд Товариства збільшено до величини 11 595 000 (одинадцять 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
	Серебренніков Д.В.	6 000 000	34

4			
	Всього	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;
 - банківською випискою за 19 грудня 2008 року, згідно якої на поточний

рахунок зараховано 625000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;

- банківською випискою за 25 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 85000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 22 січня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 180000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 16 лютого 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 187000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 02 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 45000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 03 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 2000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 17 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 50000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 19 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 820000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 20 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 23 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 180000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 24 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 27 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 864000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 07 квітня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 1100000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- банківською випискою за 11 червня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 570000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- 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 фонду;
- банківською випискою за 18 червня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 345000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного фонду;
- 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 фонду;
- прибутковим касовим ордером №13 від 16 грудня 2009р., згідно якому в касу 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.