

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
за результатами перевірки дотримання вимог Порядку складання звітних даних
фінансової компанії
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Учасникам та Керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

«ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»

та іншим користувачам

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» (надалі – **ТОВ «АФ «РАДА ЛТД»**) на підставі договору № 73/19 від 16 грудня 2019 року у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – **МСЗНВ 3000**).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (надалі – **Товариство, Фінансова компанія**) за рік що закінчився 31 грудня 2019 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті Фінансової компанії та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор визначає звітні дані Фінансової компанії, як звітність Фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними Порядком 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, затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. №3840, з врахуванням змін та доповнень внесених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг від 18 вересня 2018 р. №1635 (далі - Порядок надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840).

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором. Інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Фінансової компанії стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2019 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи (за I квартал 2019р., за II квартал 2019р., за III квартал 2019р., за IV квартал 2019р.);
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.);
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.);
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.);
5. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.);
6. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.);

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних Фінансової компанії, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Нацкомфінпослуг, звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану Фінансової компанії.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних фінансової компанії

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних фінансової компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства станом на 31.12.2019 року в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних Товариства.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840 та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних Фінансової компанії та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних Фінансової компанії станом на 31.12.2019 року.

Основа для думки

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «АФ «РАДА ЛТД» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги».

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних фінансової компанії» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Фінансової компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації річних звітних даних фінансової компанії, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних фінансової компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**, за 2019 рік що включає:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи (за I квартал 2019р., за II квартал 2019р., за III квартал 2019р., за IV квартал 2019р.),

- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.),

- Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.),

- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.),

- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.),

- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (за I квартал 2019р., за I півріччя 2019р., за 9 місяців 2019р., за 2019р.).

На нашу думку, річні звітні дані фінансової компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Розкриття іншої інформації щодо відповідності кожної складової частини річних звітних даних фінансової компанії

Протягом 2019 року **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** фактично здійснювало діяльність з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, факторингу та фінансового лізингу у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій.

Загальні відомості про Товариство

Інформація щодо загальних відомостей про фінансову установу складена за формою та у відповідності до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840, реєстраційним документам, банківським реквізітам, даним бухгалтерського обліку та фактично отриманим ліцензіям на здійснення фінансової діяльності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**.

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

За звітний період Товариством не укладалось нових договорів з надання фінансових послуг.

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

Станом на 31.12.2019 р. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** має обсяг дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками у грошовому виразі складає 77109 тис. грн., строком від 90 днів до 5 років.

Нових договорів протягом 2019 року не укладалось.

Довідка про укладені та виконані договори факторингу

Станом на 31.12.2019 р. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** має обсяг дебіторської заборгованості за договорами факторингу, що у грошовому виразі складає 3634 тис. грн.

Нових договорів факторингу протягом 2019 року не укладалось.

Довідка про укладені та виконані договори фінансового лізингу

Станом на 31.12.2019 р. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** не має дебіторської заборгованості за договорами фінансового лізингу.

Нових договорів фінансового лізингу протягом 2019 року не укладалось.

Інформація щодо структури основного капіталу Товариства

Станом на 31.12.2019 року структура основного капіталу наступна:

Таблиця №1

рядок	Найменування статті	Вартість тис. грн.
1.	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж	39024
2	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	48803
3	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	15309
4	Статутний капітал	17650
5	Резервний капітал	47
6	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	16677
7	Субординований борг	73200

Інформація щодо структури капіталу відповідає даним бухгалтерського обліку.

Чистий дохід Товариства від реалізації послуг за звітний період склав 9210 тис. грн. Інші доходи в сумі 14002 тис. грн. Інші фінансові доходи 89 тис. грн.

В складі операційних витрат та інших витрат необхідно відзначити:

- Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складає 0 тис. грн.
- Адміністративні витрати складають 395 тис. грн.
- Фінансові витрати становлять 13081 тис. грн.
- Інші витрати 17404 тис. грн.
- Витрати з податку на прибуток 0 тис. грн.

За результатами діяльності у 2019 році Товариство отримало збиток в розмірі 7579 тис. грн.

Показники доходів та витрат достовірні та в повному обсязі відображені в річній звітності **ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**, відповідають даним фінансового (бухгалтерського), управлінського та податкового обліку Товариства.

З метою формування професійного судження щодо дотримання на протязі звітного періоду положень законодавчих та нормативних актів **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ**

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ», аудитор отримав та розглянув всі доречні та достовірні докази стосовно наступного:

фінансова діяльність здійснюється згідно засновницьким документам **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**, що складені у відповідності з вимогами Закону України «Про господарські товариства» та Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», та відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (зі змінами та доповненнями) та Положенню про Державний реєстр фінансових установ, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41;

річні звітні дані станом на 31.12.2019 року подають правдиве і повне уявлення про види фінансової діяльності, доходи та витрати фінансової компанії за звітний період, укладені та виконані договори факторингу та надання грошових коштів у позику - складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними;

Інформація щодо структури основного капіталу Фінансової компанії розкрита та відповідає даним фінансової звітності.

*Таким чином, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення цієї іншої інформації щодо звітних даних фінансової компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»**, яка подається до Нацкомфінпослуг з врахуванням вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840.*

Ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Основа обліку та обмеження щодо розповсюдження

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу що фінансова звітність складена відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840, який описує основу обліку. Фінансова звітність була складена з метою сприяння **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** у дотриманні вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Тому фінансова звітність не може використовуватися для інших цілей.

Основні відомості 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 веб-сайта (веб-сторінки)	www.silvergroup.ua (http://silvergroup.ua/?page_id=52)
Банківські реквізити :	p/p UA 46 328209 0000026504010045781 в Акціонерному банку «Південний», МФО 328209, p/p UA173071230000026502010408034 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 має право здійснювати свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій за наступними видами фінансових послуг:

№ Розпорядження Нацкомфінпослуг	Види фінансових послуг	Термін дії ліцензії
№3995 від 05.10.2017р.	- Надання послуг з факторингу	з 05.10.2017р. безстроковий
№3522 від 15.08.2017р.	- Надання коштів в позику в тому числі на умовах фінансового кредиту	з 15.08.2017р. безстроковий
№3995 від 05.10.2017р.	- Надання послуг з фінансового лізингу;	з 05.10.2017р. безстроковий

Основні відомості про аудиторську фірму

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)	№ 73/19 від 16 грудня 2019 року між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 21.04.2020р. - дата закінчення робіт 25.05.2020р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПБ, 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»

_____ Лобов П.І.

сертифікат серії А №3707 від 26.03.1999р.
продовжено дію до 26.03.2023р.

Директор

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»

_____ Лобов П.І.

сертифікат серії А №3707 від 26.03.1999р.
продовжено дію до 26.03.2023р.