

# **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

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

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

# ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

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

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

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

## ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

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

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

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

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

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

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

## **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

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

### **1. Оцінка дотримання Товариством вимог щодо розміру власного капіталу**

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

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

В ході аудиту ми:

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

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

## **ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ**

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те (як розкрито в примітці 1.2. «Операційне (економічне) середовище» до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.), що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

## **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

### **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

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

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

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

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

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкритті в інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкритті інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

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

Повне найменування юридичної особи:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування юридичної особи:	ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»
Організаційно-правова форма:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична адреса:	01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А
Фактична адреса:	01032, м.Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 5, офіс 6А
Дата державної реєстрації	05.09.2007
Адреса веб-сайта (веб-сторінки)	www.silvergroup.ua ( <a href="http://silvergroup.ua/?page_id=52">http://silvergroup.ua/?page_id=52</a> )
Банківські реквізити :	р/р 26504010045781 в Акціонерному банку «Південний», МФО 328209, р/р 26502010408034 в ПАТ «БАНК «ВОСТОК», МФО 307123
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	64.92 Інші види кредитування
Реєстраційний номер присвоєний Нацкомфінпослуг	13102104
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35392373
Серія та номер свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК № 176
Дата видачі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	29.11.2007 року

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

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

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

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

Форма власності – приватна.

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

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

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

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

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

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

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

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЄВРОІНВЕСТ»**, яке діє в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «КАРПАТИ» НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВИДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ, код ЄДРІСІ 233697, місцезнаходження: 01042, м. Київ, Печерський р-н, вул. Івана Кудрі, буд. 20 з часткою 15,02 %.

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

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

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

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

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

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

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

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

Згідно протоколу №3 установчих зборів від 12 лютого 2009р. статутний капітал Товариства збільшено до величини 9 630 000 (дев'ять мільйонів 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 капітал Товариства збільшено до величини 11 300 000 (одинадцять мільйонів триста тисяч) грн. Зміни зареєстровано 06 квітня 2009 року, районною Державною адміністрацією у Шевченківському районі м. Києва, номер запису 10741050005026754

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

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

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

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

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





- банківською випискою за 16 лютого 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 187000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 02 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 45000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 03 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 2000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 17 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 50000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 19 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 820000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 20 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 23 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 180000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 24 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 27 березня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 864000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 07 квітня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 1100000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 11 червня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 570000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 18 червня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 2000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 18 червня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 345000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 21 липня 2009 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 3000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест» ПВІФ «Карпати», як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №13 від 16 грудня 2009р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Сребреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №6 від 14 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 1000000,00 гривень від Сребреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №7 від 20 квітня 2011р., згідно якому в касу отримано 500000,00 гривень від Сребреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;
- прибутковим касовим ордером №8 від 26 квітня 2011р., згідно якому в касу

отримано 1000000,00 гривень від Серебреннікова Д.В., як внесок до статутного капіталу;

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

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

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

Таким чином, станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал, **ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** було сформовано в повному обсязі, в розмірі 17650000 (сімнадцять мільйонів шістсот п'ятдесят тисяч ) гривень. Внески до статутного капіталу було зроблено грошовими коштами.

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року чинним законодавством не встановлено структура інвестиційного портфелю для фінансових компаній, що надають фінансові послуги з надання коштів в позику, надання послуг з фінансового лізингу, послуг з факторингу.

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

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

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

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

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

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

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

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує та забезпечує актуальність інформації, що визначена частиною першою статті 12 та частинами четвертою, п'ятою статті 12<sup>-1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сторінці: [http://silvergroup.ua/?page\\_id=52](http://silvergroup.ua/?page_id=52).

Товариство, також, дотримується Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ (затверджене розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р.). Товариство забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) Товариства (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час,

дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

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

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

#### **Виконання вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.**

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

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

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

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

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

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

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

**Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.**

У Товаристві створена система внутрішнього аудиту (контролю) у відповідно до статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в складі окремої посадової особи - фахівця для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» (протокол №06/11/14

від 06.11.2014 року), призначено внутрішнього аудитора, з метою перевірки та здійснення оцінки фінансової і господарської інформації, економічності та продуктивності діяльності установи, дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.

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

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

**Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

П.І.Лобов

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