

# **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

наданий незалежною аудиторською фірмою  
**ТОВ «Рада Лтд»**  
згідно з договором про надання  
аудиторських послуг № 73/19 від 16 грудня 2019 року

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 АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## *Думка із застереженням*

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** (далі –«Компанія», «ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»»), яка складається із балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 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 2019 р. (надалі разом – «Фінансова звітність»).

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

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням», складена Компанією окрема (неконсолідована) річна 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 2019 року та його 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*

Станом на дату закінчення аудиторських процедур, Кабінетом Міністрів України було запроваджено карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію поширенню пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19). Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Тривалі обмежувальні заходи можуть привести до прямого впливу кризи на економіку України та на фінансовий стан Компанії, наприклад, через знецінення активів, пов'язаного із зменшенням їх справедливої вартості. З огляду на те, що річну фінансову звітність затверджено керівництвом Компанії до випуску 21 лютого 2020 р., річна звітність не містить інформації про оцінку керівництвом Компанії відповідних ризиків.

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 Компанії 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. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

### **1. Оцінка здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі**

Станом на дату закінчення аудиторських процедур, Кабінетом Міністрів України було запроваджено карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію поширенню пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19). Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Тривале продовження обмежувальних заходів може призвести до непередбачуваних наслідків для економіки України в цілому, наприклад банківської кризи або знецінення справедливої вартості активів. Але з огляду на відсутність, станом на дату формування аудиторської думки, офіційних прогнозів щодо впливу зазначених заходів на певні економічні показники, ми не маємо можливості спрогнозувати чи вплине, або як саме вплине зазначена криза на діяльність Компанії. Ми отримали запевнення керівництва про відсутність будь-яких ризиків для діяльності Компанії станом на дату формування аудиторської думки. Хоча керівництво Компанії вважає, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення подальшої безперервної діяльності Компанії, непередбачувані подальші погіршення в економіці можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії.

Ми провели аналіз дотримання Компанією процедур управління ризиками, та проаналізували характер здійснюваних Компанією фінансових операцій на залежність від запроваджених обмежувальних заходів. Мивважаємо, що станом на дату формування аудиторської думки загрози припинення діяльності Компанії протягом 12 місяців із дати балансу не є суттєвими.

### **2. Застосовані облікові оцінки щодо фінансових активів.**

З огляду на суттєвість величини фінансових активів в складі активів Компанії, та значущість для оцінки фінансового стану Компанії правильності їх обліку, нами було віднесено питання облікових оцінок Компанії до ключових питань.

Ми провели аудиторські процедури щодо підтвердження величини дебіторської та заборгованості та оцінки ризиків її непогашення. Ми отримали письмові підтвердження від дебіторів та кредиторів Компанії, або переконались у відповідності облікової інформації на підставі вивчення наданих нам господарських договорів. Ми проаналізували застосування Компанією норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно оцінки ризиків очікуваних збитків щодо наявних фінансових активів.

Ми отримали також документальне підтвердження права власності Компанії на фінансові інвестиції. Ми оцінили застосування облікових оцінок та розкриття інформації щодо справедливої вартості активів Компанії.

Ми звертаємо увагу на Примітку 5 в якій розкривається інформація про використання справедливої вартості Компанії, та методики оцінювання, що застосовуються Компанією. В Примітці 6.1.3. розкривається які облікові оцінки застосовані до корпоративних прав, акцій та інвестиційних сертифікатів, що перебувають в інвестиційному портфелі Компанії. В Примітці 6.1.6 розкривається інформація про структуру дебіторської заборгованості та оцінку керівництвом Компанії щодо ризиків її неповернення.

Ми оцінили застосування облікових оцінок та розкриття інформації щодо оцінки справедливої вартості активів Компанії, та визначення фінансових результатів, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження.

### ***Інша інформація***

#### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Інша інформація складається зі звітних даних Компанії станом на 31.12.2019 року. Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річної звітності відповідно до вимог «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.

Звітні дані за рік складаються та подаються до Нацкомфінпослуг в складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- 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).

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітні дані за 2019 рік та 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить 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.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

### ***Відповідальність управлінського персоналу тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 Компанії 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал планує припинити діяльність.

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

### ***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 невиявлення 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 розкриттів 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.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

*Розкриття інформації відповідно до вимог Методичних рекомендацій №362 від 25.02.2020 року Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

### **Основні відомості про Компанію**

**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 :	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

Компанія станом на 31.12.2019 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 р.);
- на надання послуг з фінансового лізингу (розпорядження Нацкомфінпослуг № 3995 від 05.10.2017 р.).

Форма власності – приватна.

Станом на 31 грудня 2019 року чисельність працівників Компанії становила 4 працівники.

Станом на 31 грудня 2019 року відокремлених підрозділів Компанії не має.

### **Опис аудиторської перевірки**

Аудиторська перевірка проводилась нами у період з 21.04.2020р. по 25.05.2020р. на підставі договору про надання аудиторських послуг № 73/19 від 16 грудня 2019 року та згідно вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», 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, та з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», що затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 року.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки незалежного аудитора щодо фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ»** станом на 31.12.2019р. у складі балансу (звіту про фінансовий стан), 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 2019 р., що додаються.

### **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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 31.12.2019р. частки розподіляються серед Учасників наступним чином:

<b>Учасники товариства:</b>	<b>Розмір вкладу, грн.</b>	<b>Розмір вкладу, %</b>
ТОВ «КУА «СВРОІНВЕСТ»	2399930.00	13,60
ТОВ «АРВІНГ»	1 270800.00	7,20
Тарантаєв Іван Анатолійович	1676750.00	9,50
Коломієць Марина Анатоліївна	1 676750.00	9,50
ПП «ЮРИДИЧНА ФІРМА «СІЛВЕР»	1380230.00	7,82
ПВІФ «КАРПАТИ»	2 651500.00	15,02
ТОВ «МЕГЛЕР»	1482600.00	8,40
ТОВ «ІК «ВСЕСВІТ-ЛЕНД»	1 749115.00	9,91

ТОВ «ЮРКОЛСАНТИНГ-ФЕМІДА»	1632625.00	9,25
ТОВ «ПІДСУН»	1 729700.00	9,80
<b>Всього</b>	<b>17 650 000.00</b>	<b>100,00</b>

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

- 975 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- 50 000,00 гривень від ПП «Юридична фірма «Сільвер», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 01 жовтня 2007р., згідно якої на поточний рахунок зараховано 60 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 13 грудня 2007р., згідно якої на поточний рахунок зараховано 800 000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 03 березня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 2000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 07 квітня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 5000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 25 липня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 108000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 29 липня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 583000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 10 жовтня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 145000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 30 жовтня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 140000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 21 листопада 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 28 листопада 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 500000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 05 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 488000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 10 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 630000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 15 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 606000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 19 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок зараховано 625000,00 гривень від ТОВ «КУА «Євроінвест», як внесок до статутного капіталу;
- банківською випискою за 25 грудня 2008 року, згідно якої на поточний рахунок



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

Таким чином, станом на 31 грудня 2019 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 31.12.2019р. встановлено єдиний обов'язковий критерій, а саме критерій достатності капіталу для фінансових компаній, в залежності від кількості видів фінансових послуг.

Розмір сформованого станом на 31.12.2019 року власного капіталу Компанії за даними бухгалтерського обліку, становить 29850 тис. грн., що підтверджується балансом, який склала Компанії на 31.12.2019р., та відповідає вимогам, установленим Положенням про Державний реєстр фінансових установ, яке затверджене 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 31.12.2019 року ТОВ «ФК «ІНОВАЦІЙНА ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ» до жодної фінансової групи не входить.

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

Станом на 31 грудня 2019 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 Компанія 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 Компанія 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, що 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). Зразки договорів на надання фінансових послуг та Внутрішні правила надання фінансових послуг розміщені на власному веб-сайті: 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 Компанія 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 власній веб-сторінці: [http://silvergroup.ua/?page\\_id=52](http://silvergroup.ua/?page_id=52).

Компанія, 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.). Компанія забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) Компанія (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.

Компанія забезпечує доступність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», не менше ніж за останні три роки.

Компанія 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 Компанія 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 Компанії 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).

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 Компанії відокремлені підрозділи - відсутні.

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

В Компанії створено 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 Компанія 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 в Компанії 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 Компанії.

**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 Компанією

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 31.12.2019 року 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 12153 тис. грн.. Інші складові власного капіталу станом на 31.12.2019 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 2019 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)	№ 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 (ПІБ, сертифікат аудитора)	Відповідальною особою є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Директор

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»

Лобов П.І.

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

