		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»	за ЄДРПОУ	39837619	
Територія	Голосіївський р-н	за КОАТУУ	8036100000	
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фін. послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64,99	
Середня кількість працівників[1]	2			
Адреса, телефон	м. Київ, вул. Козацька, буд. 118, 227-13-42			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	5000	5000
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**5000**	**5000**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	97	64
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1	-
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**98**	**64**
III.Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
БАЛАНС	**1300**	**5098**	**5064**

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5051	5051
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	4	4
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійних дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	24	-9
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**5079**	**5046**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1531	-	-

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
резервах збитків або резервах належних виплат	1532	-	-
резервах незароблених премій	1533	-	-
інших страхових резервах	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5	-
розрахунками з бюджетом	1620	8	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	8	-
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	6	8
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	7
Усього за розділом III	**1695**	**19**	**18**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
БАЛАНС	**1900**	**5098**	**5064**

[1] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Підприємство	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»**	за ЄДРПОУ	39837619	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2005	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2010	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2011	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2012	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	-	282
у тому числі дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(33)	(55)
Витрати на збут	2150	( )	( )
Інші операційні витрати	2180	( )	(182)
у тому числі дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	45
збиток	2195	(33)	( )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	45
збиток	2295	(33)	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-8
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		37
збиток	2355	(33)	( )

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-3
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-3
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-3
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	-33	34

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	20	13
Відрахування на соціальні заходи	2510	6	5
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	7	37
Разом	**2550**	33	55

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»** за ЄДРПОУ	39837619		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців та замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	33	285
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10)	(18)
Праці	3105	(15)	(7)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1)	(5)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(8)	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	195
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	( )	(101)

Звіт про рух грошових коштів (продовження)

1	2	3	4
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**(-1)**	**(-41)**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	42
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-	**42**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**-1**	**1**
Залишок коштів на початок року	3405	1	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	1

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»** за ЄДРПОУ	39837619		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5051	4			24			5079
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**5051**	**4**			**24**			**5079**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**					**-33**			**-33**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупних дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	**4295**					**-33**			**-33**
Залишок на кінець року	**4300**	**5051**	**4**			**-9**			**5046**

Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

ПРИМІТКА 1.ТОВАРИСТВО ТА ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (далі – Товариство) створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно з протоколом Загальних зборів Засновників від 11 червня 2015р. за №1, про що зроблено запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації від 15.06.2015р. за № 1 068 102 0000 039940.

Юридична та фактична адреса Товариства: 03118, м. Київ, Голосіївський р-н, вул.Козацька, буд.118.

Середня кількість працівників Товариства за 2017р. – 2 особи.

Відповідно до Статуту Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є виключно:

- фінансовий лізинг;
- надання гарантій та поручительств;
- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Нацкомфінпослуг видано ліцензії: надання послуг фінансового лізингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання гарантій та поручительств, згідно розпорядження від 20.06.2017р. № 2754.

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 5 050 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що відповідає вимогам законодавства для надання всіх видів фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

ПРИМІТКА 2. ОСНОВНІ ПІДХОДИ ДО СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою даної фінансової звітності є бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), випущених Комітетом з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – КМСБО) та інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (далі – КІМФЗ) та діяли на дату складання цієї фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики Товариства затверджені наказом по Товариству № 1 від 02.01.2017 року. Облікова політика відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2017 року).

Форми звітів складені у відповідності до вимог Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку затверджених наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07 лютого 2013 року (Із змінами і доповненнями, внесеними наказом Міністерства фінансів України № 627 від 27 червня 2013 року), у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та міжнародних стандартів.

Представлена фінансова звітність за 2017 рік є повним комплектом фінансової звітності, що повністю відповідає МСФЗ та містить порівняльну інформацію у всіх звітах та примітках до фінансової звітності Товариства.

Звітна дата за звітний період

Датою річної фінансової звітності за 2017 рік є кінець дня 31 грудня 2017 року.

Функціональна валюта, валюта подання фінансової звітності та одиниця її виміру

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше.

Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Усі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

Принципи оцінок

Фінансова звітність була підготовлена з використанням принципу обліку по історичній вартості за виключенням інвестицій, що підлягають оцінці за справедливою вартістю через прибутки або збитки, та інвестицій, що є в наявності для продажу.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства, у відповідності до якого реалізація активів та погашення зобов'язань відбувається в ході її звичайної діяльності.

Використання суджень та припущень для оцінки

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році включають:

– Строк експлуатації основних засобів;
– Знецінення активів.

ПРИМІТКА 3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, що їх:

а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 6 000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію шляхом нарахування зносу у розмірі 100%.

Клас основних засобів – це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Товариства. У Товаристві використовуються такі класи активів:

- комп'ютерна офісна техніка;
- транспортні засоби;
- меблі та інвертар;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства обліковуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), обліковуються окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основнихзасобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але невведені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки напридбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місцярозташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта тавідновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягомпевного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою профінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основнихзасобів терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується. У випадку передачіінвестиційної нерухомості в оренду терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» незастосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за активпри його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуваннямвитрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єктосновних засобів при введенні його в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваноїкорисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобіввизначається комісією з приймання основних засобів та затверджується ДиректоромТовариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг,встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним способом виходячи з наступних строків корисного використання активів:

– комп'ютерне та офісне обладнання – 3 роки;
– меблі та інвентар – 4 роки,
– транспортні засоби – 5 років;
– інші основні засоби – 12 років;

Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуютьсяна витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основнихзасобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основнихзасобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація(вибуття) старого компонента.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. У разі наявності факторів знецінення активів основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання,обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, таприпинена діяльність».

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарніактиви, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

відТовариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (абоопераційного циклу) для надання фінансових послуг, в адміністративних цілях абопередачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

• гудвіл;
• авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
• ліцензії;
• торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботиосновних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), якавключає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану придатності до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки напридбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу дляйого використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартістьнематеріального активу, якщо:

• існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активоммайбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
• ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочаткуоціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягомочікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизаціїпочинається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані,необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначаєтьсяпри їх зарахуванні на баланс інвентаризаційною комісією, призначеною ДиректоромТовариства, виходячи з:

• очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строківвикористання або інших факторів;
• строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Товариство очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовжений, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання цього строку без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисноїексплуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстроковіліцензії) – не амортизуються.

Комісія перевіряє наявність ознак зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно доМСБО 2 «Запаси».

Запаси – це активи, які:

• перебувають у процесі надання фінансових послуг;
• існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
• утримуються для продажу.

Запаси обліковуються за однорідними групами.

Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок:собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання включають:

• ціну закупки;
• ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
• транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням запасів.

Чиста вартість реалізації – це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

• пошкодження;
• часткове або повне застаріння;
• зниження цін;
• зростання очікуваних витрат на завершення надання послуг.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методомідентифікованої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані вексплуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включається до первісної вартості придбаних запасів при їхоприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різнихнайменувань запасів, включаються до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат (далі – ТЗВ) по кожному виду запасів (або групі) ведеться без використання окремого субрахунку.

Знецінення активів

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуваннямзнецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознакзнецінення активів:

• зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на більш суттєву величину, ніж очікувалося;
• старіння або фізичне пошкодження активу;
• суттєві негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
• збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке можесуттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
• перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
• суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду, або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваноговідшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедлива вартість за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від знецінення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення групи активів, знецінення одиниці активів із групи, в цілому у звітності не відображається.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованостіздійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка будепогашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованостіфізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності їїпогашення. Даний факт затверджується наказом директора Товариства.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за їїсправедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямовідносяться до фінансового активу. Витрати за операцією — це додаткові витрати, щобезпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, кріміншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодованіподатки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється заамортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Методи розрахунок резерву на знецінення дебіторської заборгованості описані в розділі *«Зобов'язання та резерви (Забезпечення)»*

Резерв на знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості

Резерв на знецінення іншої дебіторської заборгованості позичальників, яким видані позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, визначений Товариством як страховий резерв, що формується відповідно до вимог Податкового кодексу України за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій) не включаючи нараховані доходи. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника фінансової установи без врахування наявності забезпечення в одну з трьох категорій ризику:

• перша категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 180 днів і до 240 днів (включно);
• друга категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 240 днів і до 300 днів (включно);
• третя категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед фінансовою установою складає 300 днів і більше.

Норми резервування по категоріям ризику:

Перша категорія	30%
Друга категорія	50%
Третя категорія	100%

Визнання доходів и витрат

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди і представляє собою суму, що очікується отримати (або вже отриману) за фінансові послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує вірогідність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Товариству і понесені та очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування відсотків за кредитами, виданими на строк більше ніж 1 місяць, здійснюється на залишок заборгованості на кінець дня.

Витрати визнаються одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вониздійснені. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальнепідтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженоюдиректором (наприклад, нарахування резерву сумнівних боргів).

Витрати майбутніх періодів визнаються шляхом систематичного розподілу їхвартості між звітними періодами, протягом яких вони будуть забезпечувати одержанняекономічних вигод.

Транспортно-заготівельні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати,пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів, не включаються до складу витрат, апідлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз нарік в кінці звітного року.

Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витратна позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики – витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесеніТовариством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, звідображеним у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

(б) нематеріальні активи;
(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва абовиробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендатора

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі ідепозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, яківільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України(гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються тавідображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються наростаючимпідсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ .

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються закатегоріями:

• доступні для продажу;
• призначені для торгівлі (продажу);
• утримувані до погашення;

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для торгівлі (продажу), обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх переоцінки на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення – ценепохідні фінансові інструменти з фіксованими платежами або платежами, які підлягаютьвизначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюються в розрізі кредитних портфелів.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати наоперації, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Фінансові інструменти, доступні для продажу – це непохідні фінансові інструменти, класифіковані як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) призначені для торгівлі (продажу) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю ізвизнанням змін їх вартості в іншому сукупному доході.

Фінансові інвестиції оцінюються за їхньою справедливою вартістю, за виняткомпозик, дебіторської заборгованості та інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою собівартістю, із застосовуванням методу ефективного відсотка. Амортизована собівартість – це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Зареєстрований (пайовий) (статутний) капітал

Зареєстрований (пайовий) (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників. Сума перевищеннясправедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасникавідображається як емісійний дохід.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, сформованийвідповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал нараховується за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання, на звітнудату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників

Податки на прибуток

З 2015 р. об'єкт обкладення податком на прибуток грунтується на бухгалтерському обліку (пп. 134.1.1 ПКУ).

Оподатковуваний прибуток розраховується на освнові фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ.

Згідно ПКУ якщо річний дохід платника податків не перевищує 20 млн грн, то йому не потрібно здійснювати коригування бухгалтерського фінансового результату на будь-які податкові різниці. Винятком є від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. На його суму окремо зменшують бухгалтерський прибуток, із якого потім розраховують податок на прибуток.

Зобов'язання та резерви (Забезпечення)

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно доМСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства класифікуються на довгострокові (строк погашенняпонад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості при первісному визнанні ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі запервісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до поверненнячастини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минуломає юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенемймовірності буде потрібний відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формуєтьсящомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

• Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника замісяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
• Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці невключається до розрахунку резерву.
• Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
• З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення резерву, щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.
• Розрахунок відрахувань до резерву на виплату відпусток визначаєтьсящомісячно за формулою:

Сума відрахування до резерву = (Фонд оплати праці + нарахування єдиногосоціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключеннямсвяткових днів) х 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства за відпрацьований час враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

– короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічнівідпустки та тимчасова непрацездатність, премії;
– виплати при звільненні.

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство перераховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

ПРИМІТКА 4. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Застосування нових і переглянутих МСФЗ та інтерпретацій

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства за 2017 рік.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»/ Ініціатива щодо розкриття набрало чинності з 1 січня 2017 року.

Додано **IAS 1.30A,** який говорить, що підприємство самостійно має вирішувати, беручи до уваги всі фактори та обставини, як агрегувати інформацію у фінансовій звітності, зокрема, у примітках. Підприємство не повинно знижувати рівень зрозумілості своєї фінансової звітності, маскуючи матеріальну інформацію з нематеріальною, чи агрегуючи матеріальні статті, які мають різний характер (природу) чи функції. Фінансова звітність Товариства за 2017 рік складена із урахуванням цієї Поправки.

Зміни в МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»/ Договори на обслуговування фінансового активу":

Внесено уточнення в IFRS 7.B30: параграф говорив, що у підприємства немає подальшої участі в переданому активі, якщо воно не має ні долі в майбутніх надходженнях від переданого фінансового активу, ні зобов'язання за будь-яких обставин здійснювати у майбутньому платежі щодо переданого фінансового активу.

Додано речення про те, що термін «платіж» в даному контексті не включає грошові потоки від переданого фінансового активу, які підприємство збирає та зобов'язане перерахувати отримувачу.

Додано параграф IFRS B30A: Коли підприємство передає фінансовий актив, воно може залишити за собою право обслуговувати даний фінансовий актив за певну плату, який включено, наприклад, у вартість. обслуговування. Підприємство оцінює договір на обслуговування відповідно до IFRS 7.42C та IFRS 7.B30, щоб вирішити, чи має підприємство подальшу участь в результаті договору на обслуговування, чи ні, для розкриття такої інформації. Наприклад, послуги будуть свідчити про подальшу участь у переданому фінансовому активі для цілей розкриття, якщо плата за обслуговування залежить від суми та часу грошових потоків, отриманих від переданого фінансового активу. Так само, підприємство, яке надає послуги, має подальшу участь для цілей розкриття, якщо фіксована плата не буде здійснена в повному обсязі через те, що переданий фінансовий актив не працював. В даному випадку, підприємство, яке надає послуги, має частку в результатах майбутньої діяльності переданого фінансового активу. Дана оцінка не залежить від того, чи плата, яку мають отримати за послуги, компенсує підприємству витрати за надання послуг.

Фінансова звітність Товариства за 2017 рік складена з урахуванням змін до **МСФЗ (IFRS) 7** «Фінансові інструменти: розкриття інформації»/ Договори на обслуговування фінансового активу.

Товариство повинно застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року) по відношенню до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року. Але по відношенню до звітних періодів, що починаються до 1 січня 2018 року, Товариство може застосовувати даний стандарт, лише в тому випадку, якщо дата його первісного застосування припадає на період до 1 лютого 2015 року. Товариство не застосовувало МСФЗ (IFRS) 9 (в більш ранніх редакціях), тому планує почати його застосування з 1 січня 2018 року.

Поправки до МСФО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів по відношенню до не реалізованих збитків», що набрало чинності з 1 січня 2017 року, Товариством не застосовувалося по причині відсутності таких операцій.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка по угодам з клієнтами» (з поправками випущеними в квітні 2016 року) застосовується до звітних періодів, що починаються з/після 1-го січня 2018 року, при цьому допускається його раннє застосування. Рішення щодо

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

дострокового застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка по угодам з клієнтами» та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», що набирає чинності з 1 січня 2019 року, Товариством не приймалося.

Влив на фінансову звітність прийнятих стандартів.

Товариство оцінило вплив прийнятих стандартів на фінансовий стан, фінансові результати та інформацію, яку розкриває Товариство.

Наразі Товариство оцінює вплив нових та змінених стандартів на його фінансову звітність.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на дату випуску цієї фінансової звітності, Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію.

ПРИМІТКА 5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА СТАТТЯМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан), Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) та Звіті про рух грошових коштів.

5.1 Активи

5.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) відсутні.

5.1.2. Основні засоби

Основні засоби Товариства (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) відсутні.

5.1.3. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2017р. фінансові інвестиції представлені наступним чином (рядок 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) .

Товариство на своєму балансі має фінансові інвестиції, які обліковуються як інші фінансові інвестиції (інвестиційні іменні сертифікати ТОВ «КУА «Абсолют Аргентум» ЗНВПІФ «Абсолют Аргентум») 5000 тис. грн., які відображені в звітності по собівартості реалізації за справедливою вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю Залишкова вартість на 31.12.2017	5000

5.1.4 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість представлена наступним чином (рядок 1130, 1140 та 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.17.	На 31.12.16.
Інша поточна дебіторська заборгованість	64	97
Всього	**64**	**97**

5.1.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та в касі Товариства (рядок 1165, 1166 та 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.17.	На 31.12.16.
Грошові кошти на поточних рахунках у банках	0	1
Всього	**0**	**1**

5.2 Пасиви

5.2.1 Власний капітал

	На 31.12.17.	На 31.12.16.
Зареєстрований (пайовий) капітал	5051	5051
Капітал в дооцінках	4	4
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(9)	24
Всього	**5046**	**5079**

Учасником Товариства є одна юридична особа (100%) – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНРАЙЗ КОМПАНІ», Код ЄДРПОУ 39821242, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 66-Б, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 050 500,00 грн.

Несплаченого капіталу станом на 31.12.2017 року немає.

5.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1500, 1615, 1620, 1625, 1630, 1660, 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	На 31.12.17.	На 31.12.16.
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	-	5
розрахунками з бюджетом	1	8
В тому числі з податку на прибуток	-	8
розрахунками зі страхування	1	-
розрахунками з оплати праці	1	-
Поточні забезпечення	8	6
Інші поточні зобов'язання	7	-
Всього поточна кредиторська заборгованість	**18**	**19**

5.3 Доходи

Товариство за 2017 рік доходів не отримало (рядок 2000, 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

	За 2017 рік	За 2016 рік
Інші операційні доходи	-	282
Всього	**-**	**282**

5.4 Витрати

5.4.1 Операційні витрати

Інформація про склад операційних витрат за рік, що закінчився 31.12.2017р., наведена нижче (рядок 2130, 2150 та 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)):

	За 2017 рік	За 2016 рік
Витрати на оплату праці (в т.ч. резерв забезпечення відпусток)	20	13
Відрахування на соціальні заходи	6	5
Інші витрати	7	37
Всього	**33**	**55**

ПРИМІТКА 6. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

В Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) всі показники відповідають назві статті, вказаній в Звіті.

Чистий рух грошових коштів за 2017 рік склав 33 тис.грн.

ПРИМІТКА 7. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який воно веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2017 р., ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%.

За 2017р. Товариство не мало прибутку. Відповідно податок на прибуток не нараховувався.

ПРИМІТКА 8. УМОВНІ І КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

8.1. Зобов`язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2017 р. Товариство не мало зобов`язань за капітальними витратами.

8.2 Активи у заставі й обмежені для використання

За звітний період Товариство не надавало свої активи у заставу. Обмежень у користуванні не було.

8.3 Судові розгляди

В процесі звичайної діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що випливає з рішення судових розглядів або претензій, не спричинить суттєвого впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2017 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам.

Проти Товариства не були подані судові позиви, а також Товариство не було притягнуте до судових справ.

8.4. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під зменшення корисності дебіторської заборгованості, а також на ринковий рівень цін на угоди.

В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути суттєвими. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

4 грудня 2010 був офіційно опублікований Податковий кодекс України, який суттєво змінив існуючі правила оподаткування в Україні. Зокрема, ставка податку на прибуток підприємств зменшилася з 25% до 18%, починаючи з 1 квітня 2011 року; була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств, у тому числі вимоги до визнання доходів / витрат на основі методу нарахувань (раніше визнавалися на основі касового методу або методу нарахувань), а також деякі інші зміни.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Що стосується ПДВ стосовно фінансових послуг, то слід відзначити, що такі послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно з п. 196.1.5 ст.196 Податкового кодексу України.

8.5. Економічне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Товариства та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво Товариства провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

8.6. Знецінення національної валюти

Національна валюта – українська гривня («грн.») – знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./ Євро зросли з 5.05 та 7.4195 станом на 31 грудня 2007 року до 28,0672 та 33,4954 станом на 31 грудня 2017 року, відповідно.

8.7. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та пожвавлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додат-

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

ковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.8. Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розмір власного капіталу, відображений в розділі І «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2017 року: (рядок 1495 балансу) в сумі 5046 тис.грн. (5,046 млн.грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 5051 тис. грн.; «Капітал у дооцінках» (рядок 1405 балансу) – 4 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі -9 тис.грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати більше ніж один вид фінансових послуг, який повинен становити не менше ніж 5 млн.грн., перевищує цей мінімальний розмір на 0,046 млн. грн. і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим пунктом 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118.

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 5 050 500,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 копійок), що відповідає вимогам законодавства для надання всіх видів фінансових послуг, передбачених Статутом Товариства.

ПРИМІТКА 9. ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Товариство в 2017 році не мало відносин зі зв'язаними сторонами, крім нарахування зарплати управлінському персоналу на звичайних умовах.

За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року витрати на винагороду ключового управлінського персоналу складали:

	2017	2016
Заробітна плата та інші заохочення	20	13
Нарахування на заробітну плату	6	5
Разом:	**26**	**18**

Нарахування заробітної плати провідному управлінському персоналу товариства склало 20 тис.грн. за рік та ЄСВ в сумі 4,4 тис.грн. і включено в рядок 2130, а також в рядки 2505 і 2510 Форми № 2.

ПРИМІТКА 10. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість

Очікувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Однак для інтерпретації маркетингових даних з метою оцінки справедливої вартості необхідний кваліфікований висновок. Відповідно, при оцінці не обов'язково зазначати суму, яку можна реалізувати на існуючому ринку. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки може мати значний вплив на очікувану справедливу вартість.

Очікувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методів оцінки на кінець року; вона не вказує на справедливу вартість цих інструментів на дату підготовки цієї фінансової звітності. Ці оцінки не відображають ніяких премій або знижок, які могли б випливати з пропозиції одночасного продажу повного пакету певного фінансового інструменту Товариства. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, притаманних різним фінансовим інструментам, та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без спроб оцінити вартість очікуваної ф'ючерсної угоди та вартість активів і пасивів, які не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, податкова раміфікація (розгалуженість) пов'язана з реалізацією нереалізованих прибутків і збитків, може вплинути на оцінку справедливої вартості і тому не враховувалася у цій звітності.

Протягом звітного періоду Товариство не використовувала фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

Основні категорії фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства містять грошові кошти, дебіторську і кредиторську заборгованості та інші зобов'язання. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих Приміток.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань зі стандартними умовами, що торгуються на активних ліквідних ринках, визначається у відповідності з ринковими котируваннями; справедлива вартість інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до загальноприйнятих моделей розрахунку вартості на основі аналізу теперішньої вартості грошових потоків з використанням цін за поточними ринковими операціями.

На думку керівництва Товариства, балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, яка відображена в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Станом на 31.12.2016р. та на 31.12.2017р. фінансові інструменти Товариства представлені таким чином:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2017	2016	2017
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість	97	64	97	64
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	-	1	-
Всього фінансових активів:	**98**	**64**	**98**	**64**
Фінансові зобов'язання				
Кредиторська заборгованість	19	18	19	18
Всього фінансових зобов'язань:	**19**	**18**	**19**	**18**

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

ПРИМІТКА 11. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик зниження фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури та /або отримання збитків підприємствами – об'єктами інвестицій. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Кредитний ризик

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство не формувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Процентний ризик

Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у позику (кредит) під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами в залученні коштів для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Компанія управляє структурою своїх активів і пасивів з метою забезпечення своїх зобов'язань у відповідних обсягах і коли настає термін їх погашення. Потенційний ризик ліквідності обмежується шляхом інвестування певних розмірів фондів в короткострокові депозити та інші фонди з високим ступенем ліквідності. Керівництво Товариства також забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування, здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також проводить щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

ПРИМІТКА 12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, не відбувалося.

ПРИМІТКА 13. СЕГМЕНТИ

Товариство є фінансовою установою і займається одним видом діяльності. Тому господарсько-галузеві сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансовузвітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ПРИМІТКА 14. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2017 рік, була затверджена до надання керівництвом Товариства 12 лютого 2018 року.

Директор ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» Калина І.В.
Головний бухгалтер ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» Адаменко О.В.

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЛИСЕНКО»
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4169 від 26.06.2008р.
ЄДРПОУ 35796588, п/р № 2600090729
в АТ «Райффайзен Банк Аваль», МФО 380805
36007, м. Полтава, вул. Кучеренка, 4, кв. 49,
тел. 0532 677007, 050 5582871

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

– учасники та керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (Скорочено – ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»);

– Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (Скорочено – ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»); (ЄДРПОУ 39837619, місцезнаходження: 03118, м. Київ, вул. Козацька, буд. 118, надалі – Товариство в усіх відмінках), що складається з:

– Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 року (Форма №1);

– Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік (Форма №2);

– Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік (Форма №3);

– Звіту про власний капітал за 2017 рік (Форма №4);

– Приміток до річної фінансової звітності за 2017 рік ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подають-

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

ся до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених Розпорядження Комісії № 142 від 01.02.2018 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 9 «Операції зі зв'язаними сторонами» у фінансовій звітності, в який розкривається інформація щодо переліку зв'язаних сторін та операцій з ними згідно МСБО 24. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що описане нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової установи та її власний капітал

З метою підтвердження статей фінансової звітності щодо статутного (зареєстрованого, пайового) капіталу фінансової установи (рядок 1400 балансу) та її власного капіталу (рядок 1495 балансу), аудитором були перевірені установчі документи Товариства та первинні документи щодо сплати статутного (зареєстрованого) капіталу.

Аудитором також були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності»: здійснено запити управлінському персоналу щодо проведення перевірок контролюючими органами, наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з юристами Товариства.

Згідно вимог п.1 Розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 (Положення № 41), розмір власного капіталу фінансової компанії, яка планує надавати два та більше видів фінансових послуг, повинен бути не менше ніж 5 млн грн., а згідно вимог п.п.5 п.1 розділу IV Положення № 41 формування заявником статутного (складеного, пайового) капіталу повинно здійснюватися виключно грошовими коштами, а розмір власного капіталу повинен відповідати вимогам законодавства, тому питання формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової установи та розміру її власного капіталу було визначено аудитором як одне із ключових питань аудиту.

Інформація щодо власного капіталу розкрита Товариством в Примітці 5.2.1 «Власний капітал» та 8.8. «Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг», де вказується, що станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами в сумі 5,05 млн.грн. і на протязі 2017 року не змінювався, а розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (рядок 1495 балансу) в сумі 5046 тис.грн. 5,05 млн.грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 5051 тис.грн., капітал у дооцінках 4 тис. грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі -9,0 тис.грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, встановленим пунктом 1 розділу XI «Положення № 41.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявність порушень вимог Положення № 41 при формуванні капіталу Товариства.

Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів

Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні суми резерву на знецінення дебіторської заборгованості (страхового резерву) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для виду діяльності Товариства, що здійснювалося в поточному році – надання позик, у тому числі на умовах фінансового кредиту, є одним із значущих для аудиту.

Аудитор привертає увагу до розділу «Використання суджень та припущень для оцінки» Примітки 2 «Основні підходи до складання фінансової звітності», де розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році, а також до розділу «Резерв на знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості» Примітки 3 «Основні положення облікової політики», де вказано, що резерв на знецінення іншої дебіторської заборгованості позичальників, яким видані позики, в тому числі на умовах фінансового кредиту, визначений Товариством як страховий резерв, формується відповідно до вимог Податкового кодексу України за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій) *не включаючи нараховані доходи.*

Це питання розглядалося наступним чином:

Крім дебіторської заборгованості покупців, у МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» розглядаються інші види дебіторської заборгованості, які Товариством обліковуються на субрахунках рахунка 37, в тому числі дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (субрахунок 373). Згідно з додатком А до МСБО (IAS) 39 дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами, з підзвітними особами, за нарахованими доходами, претензіями, відшкодуванням завданих збитків, позиками членам кредитних спілок і розрахунки з іншими дебіторами, обліковується за амортизованою вартістю, яка є різницею між первісною оцінкою, зменшеною на знижки, сумнівні борги, інші величини, які зменшують цю заборгованість. Тому аудитор вважає, що для повної відповідності обраних облікових політик вимогам МСФЗ, управлінському персоналу потрібно прийняти рішення щодо нарахування резерву на знецінення і на іншу поточну дебіторську заборгованість, яка відповідає критеріям визнання фінансового активу, крім заборгованості по основній сумі (тілу) виданих кредитів.

Управлінським персоналом прийнято рішення застосувати таку облікову практику з 2018 року.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи

В Примітці 8.3 «Судові розгляди» вказано, що станом на 31.12.2017 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам. Проти Товариства не були подані судові позиви, а також Товариство не було притягнуте до судових справ.

Аудитором було здійснено запит до управлінського персоналу та юристів Товариства щодо наявності судових позовів, стороною в яких виступає Товариство. На запит аудитора отримана відповідь щодо відсутності таких позовів. Аудитором був здійснений пошук в Єдиному державному реєстрі судових рішень і не було отримано інформації щодо судових справ за участю ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ».

На діяльність Товариства суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що містяться в Положенні № 41, «Положенні про встановлення обмежень на суміщення діяльності надання певних видів фінансових послуг», затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 08 липня 2004 року № 1515 (Положенні № 1515) та в «Ліцензійних умовах провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених Постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913 (Ліцензійних умовах № 913), а також вимоги щодо готівкових розрахунків, установлених «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого Постановою НБУ від 15 грудня 2004 року № 637 та Постановою НБУ від 06 червня 2013 року № 210 «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою».

Здійснення істотних операцій з активами (операцій, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявність в 2017 році істотних операцій з активами.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита в Примітці 5.1.4 «Дебіторська заборгованість» та Примітці 9 «Операції зі зв'язаними сторонами». Залишок такої заборгованості складає основну частку дебіторської заборгованості на 31.12.2017 року, а саме – 64 тис.грн. (100% від всієї дебіторської заборгованості станом на 31.12.2017 року, яка складає 64 тис.грн.). Інформація про цю заборгованість і операції розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу. Прострочені зобов'язання

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено операцій щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу, а також наявність прострочених зобов'язань.

Інша інформація

«Інформація щодо річних звітних даних»

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є інформацією, яка подається ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ». до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 N 27 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.08.2005 N 4451), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 1 вересня 2005р. за N 972/11252 (зі змінами та доповненнями) (надалі Порядок № 27).

Згідно п.12 розділу 3 цього Порядку № 27, річна звітність фінансової компанії містить:

титульний аркуш (додаток 4);

довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 5);

довідку про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 6 – 9 та/або 11 – 13);

фінансову звітність в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Таким чином, річна звітність фінансової компанії, що подається до Нацкомфінпослуг, включає дані із перевіреної аудитором фінансової звітності, тому аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» на виконання вимог Порядку № 27, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відпові-дальність 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 по-

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»

милки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, 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 ау-диторські 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 обґрунтова-ність облікових оцінок і відповідних розкриттів 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 Товариства 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 неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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 і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ
Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

2.1. Повідомлення фінансовою установою Нацкомфіпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувача ліцензії).

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено порушень щодо 30-денного терміну для надання повідомлень щодо змін даних, зазначених Товариством у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії.

2.2. Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб– сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальність.

Обов'язок щодо надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (надалі – Закон про фінпослуги) закріплений в «Правилах надання фінансових послуг в ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», нова редакція яких затверджена Протоколом № 8 від 11.04.2018р. а також розміщена на сайті Товариства **http:// www.zvitnist.com.ua/39837619**

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено порушень Товариством вимог статті 12 Закону про фінпослуги.

2.3. Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12і Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Аудитором не було виявлено порушень Товариством вимог частин четвертої, п'ятої статті 12і Закону про фінпослуги.

2.4. Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Аудитором встановлено, що «Правила кредитування фізичних осіб в ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» в новій редакції, затверджені Протоколом № 8 від 11.04.2018р. розміщені на сайті Товариства **http://www.zvitnist.com.ua/39837619**

2.5. Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

З пояснень управлінського персоналу та даних бухгалтерського обліку Товариства не виявлені операції, які підпадають під вимоги Статті 10. «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону про фінпослуги.

2.6. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших 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. Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Аудитором було отримано підтвердження (експертний висновок наданий 17.10.2017 р) від управлінського персоналу Товариства щодо виконання вимог абзацу другого пункту 28 Ліцензійних умов № 913 щодо доступності приміщень, в яких надаються фінансові послуги споживачам, для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

2.7. Внесення фінансовою установою 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 розділом XVII Положення № 41.

Аудитором не було встановлено порушень вимог розділу XVII Положення №41.

2.8. Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Аудитором не було встановлено порушень вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

2.9. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Аудитором не було встановлено порушень вимог, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515.

2.10. Розкрити інформацію (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу

Інформація (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, міститься у Примітці 5.1.4 «Дебіторська заборгованість», Примітці 9 «Операції зі зв'язаними сторонами», Примітці 5.2.1 «Власний капітал» та 8.8. «Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг» Приміток до річної фінансової звітності за 2017 рік ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»., що додаються до цього Звіту незалежного аудитора і тому повторно в ньому не наводяться.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ)	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4169, видане рішенням АПУ від 26.06.2008 р. № 191/3, термін чинності продовжений Рішенням АПУ № 271/3 від 30.05.2013р. до 30.05.2018р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000147 від 13.08.2013р., строком дії з 13.08.2013р. до 30.05.2018р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія (без серії) реєстраційний №0105 від 13.02.2014р., строком дії з 13.02.2014р. до 30.05.2018р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Лисенко Ольга Олександрівна, сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р., строком дії до 25.01.2020 р.
	Лазоренко Майя Володимирівна, сертифікат аудитора серії А №000468, виданий рішенням АПУ № 39 від 30.11.1995р, строком дії до 30.11.2019р
Адреса офісу	36020, м. Полтава, вул.Гоголя, 12, к.506
Телефон e-mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір № 2/2018/ФК від 26.03.2018р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	26.03.2018 р. – 20.04.2018р.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор : сертифікат аудитора серії А №000468, виданий рішенням АПУ № 39 від 30.11.1995р., строком дії до 30.11.2019р. диплом МССБА (ICCAA) 20.12.2004р., DipIFR (rus) ACCA

Лазоренко Майя Володимирівна _____
(підпис)

Підпис від імені аудиторської фірми:
Директор ТОВ «АФ «Лисенко»_____Лисенко О.О.
(підпис)

36020, м. Полтава, вул. Гоголя, 12, к.506
20.04.2018 року