

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2016	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»			за ЄДРПОУ 39837619		
Територія	Голосіївський район м. Києва			за КОАТУУ 8036100000		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ			за КОПФГ 240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування), н.в.і.у.			за КВЕД 64.99		
Середня кількість працівників ¹	2					
Адреса, телефон	м.Київ, вул. Козацька, буд 118, тел.: 2271342					

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

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2015 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 інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	5 003
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	-	5 003
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	1
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахуваних доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	-
Готівка	1166	-	-

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Рахунки в банках	1167	-	-
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	-	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
БАЛАНС	1300	-	5 004
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	5 051
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	7
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-13
Неоплачений капітал	1425	(-)	(42)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	-	5 003
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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	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	-	-

ТОВ «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	1
Усього за розділом III	1695	-	1
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	-	5 004

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»	Підприємство	ЄДРПОУ	39837619	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 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 перестраховання	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	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(13)	(-)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(13)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
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	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(13)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(13)	(-)

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	7	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	7	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	7	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-6	-

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	1	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	1	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	11	-
Разом	2550	13	-

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	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2016	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»	Підприємство	ЄДРПОУ	39837619	

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 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 у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і 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	-	-

ТОВ «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	1	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9)	(-)
Праці	3105	(1)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(-)
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	(3)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-13	-
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	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(4 996)	(-)
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	-4 996	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5 009	-
Отримання позик	3305	-	-
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	5 009	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
за ЄДРПОУ 39837619		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2015 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-13	-	-	-13
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	7	-	-	-	-	-	7
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	5 051	-	-	-	-	-5 051	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 009	-	5 009
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	5 051	7	-	-	-13	-42	-	5 003
Залишок на кінець року	4300	5 051	7	-	-	-13	-42	-	5 003

ТОВ «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»

фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими фінансовими інвестиціями та іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

До фінансових інвестицій компанії можуть належати такі цінні папери, корпоративні облигації, акції, інвестиційні сертифікати тощо.

При оцінці придбаних чи отриманих фінансових інструментів наказом по Компанії визначається мета їх придбання (до погашення чи для подальшого продажу). В залежності від цього визначається категорія, до якої будуть віднесені фінансові інструменти та метод оцінки фінансових інструментів на кінець кожного звітного періоду.

(I) Непохідні фінансові інструменти

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції в пайові та боргові цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прив'язані до них кошти, кредити і позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Компанія спочатку визнає позики та дебіторську заборгованість і депозити на дату їх видачі / виникнення.

Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи, визначені в категорію інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Компанія припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли вона втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовому активу, або коли вона передає свої права на отримання передбачених договором потоків грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди, в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформований Компанією або збережене за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан в нетто-величині тільки тоді, коли Компанія має юридично здійсниме право на їх взаємозалік і має намір або зобов'язання одночасно.

Компанія має непохідні фінансові активи віднести до однієї з категорій:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період,
- фінансові активи, утримувані до строку погашення,
- позики та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи, наявні для продажу.

Для фінансових інструментів, заборгованість за якими вважається стандартною, справедливою вартістю на дату балансу є одне з таких значень:

- найкраща пропозиція на купівлю цінного папера (ціна «bid») на фондових біржах (ПФТС та інші організовані торговельні майданчики), за станом на момент закриття останнього біржового дня звітного місяця. У випадку відсутності таких котирувань на зазначену дату, справедлива вартість цінного папера визначається по його останньому біржовому курсу, що визначається за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів звітного місяця;

- середньозважене котирування цінного папера за останні п'ять робочих днів місяця на організаційно оформленому біржовому/позабіржовому ринку;
- найкраща середня арифметична пропозиція на купівлю (ціна «bid») цінного папера, на організаційно оформленому біржовому/позабіржовому ринку цінних паперів за останні п'ять робочих днів місяця/дня проведення операції. У випадку, якщо протягом вищевказаного періоду була відсутня найкраща пропозиція на купівлю в один або більше днів, то в розрахунок приймається найкраща середня пропозиція, за ті дні, у яких була така пропозиція.

Для фінансових інструментів, заборгованість за якими визнана нестандартною, справедливою вартістю є найкраща пропозиція на купівлю лістингового цінного папера (ціна «bid») на фондових біржах, за станом на момент закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату, справедлива вартість лістингового цінного папера визначається за його останньому біржовому курсу, що визначається за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Фінансові інструменти, що утримуються Компанією до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Застосування ефективної ставки відсотка здійснюється відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

- Ефективна ставка відсотка використовується для:
- оцінки фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, а саме боргових цінних паперів;
 - визнання процентних доходів/витрат;
 - визначення справедливої вартості подібної фінансової інвестиції;
 - дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків у разі зменшення корисності активів.

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості та ефективної ставки відсотка.

Для розрахунку ефективної ставки визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо в майбутньому реальні значення та строки потоків грошових коштів будуть відрізнятися від запланованих, то на дату балансу необхідно скоригувати балансову вартість фінансового інструменту.

Формула розрахунку ефективної ставки відсотка:

$$C_0 = \sum_{i=1}^n \frac{CF_n}{\left(1 + \frac{d_{\text{дн}}}{100}\right)^{\frac{i}{K_r}}} = PV$$

де, C_0 – вартість первинного визнання активу (на дату придбання = ціна придбання по договору + додаткові витрати);

CF_n – грошові потоки (погашення номіналу або відсотків);

$d_{\text{дн}}$ – денна ефективна ставка відсотка;

K_p – кількість днів від дати розрахунку до погашення грошового потоку;

Формула для розрахунку денної ефективної ставки:

$$d_{\text{дн}} = \left(\left(1 + \frac{d}{100} \right)^{\frac{1}{K_r}} - 1 \right) * 100$$

де, d – річна ефективна ставка відсотка;

K_r – середня кількість днів у році за період перебування активу до його погашення.

Формула для розрахунку суми процентів за ефективною ставкою:

$$A_n = C_{n-1} * \left(\left(1 + \frac{d_{\text{дн}}}{100} \right)^{K_p} - 1 \right)$$

де, C_n – амортизована собівартість;

K_p – кількість днів в періоді нарахування.

Річна ефективна ставка визначається шляхом прогнозування грошових потоків, нарахувань і підбору ставки програмним шляхом, с точністю розрахунку ставки до 10 знаків після коми, так, щоб дисконт/премія на дату погашення були амортизовані до 0.

У випадку зміни процентної ставки фінансового інструменту або дострокового погашення номіналу цінного папера на дату внесення вищевказаних змін, проводиться перерахунок ефективної ставки, тобто приймаються наступні умови:

C_0 – амортизована собівартість на дату перерахунку і грошові потоки моделюються знову з урахуванням внесених змін.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарухування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць, протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення. Сума амортизації дисконту або премії нарахується одночасно з нарахуванням процентів. Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелях на продаж та до погашення амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Нарухування відсотків за номінальною ставкою може здійснюватися на один цінний папір або на весь пакет за номінальною вартістю, залежно від умов випуску цінних паперів.

За собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності визнаються: акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, інвестиції в дочірній компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії на дату балансу визнаються за методом участі в капіталі.

(II) Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів.

Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму безпосередньо відноситься до здійснення угоди витрат. Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення.

Оцінка за амортизаційною вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком більше 1 року.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по торговим та іншим операціям.

(III) Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії, або які не були класифіковані ні в одну з перерахованих вище категорій. При первісному визнанні такі активи оцінюються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму прямих витрат до здійснення угоди. Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, відмінні від збитків від знецінення, визнаються в іншому сукупному прибутку і представляються в складі власних коштів по рахунку резерву змін справедливої вартості.

У момент припинення визнання інвестиції або при її знеціненні сума загального прибутку або збитку, накопиченої в іншому сукупному прибутку, списується і переноситься до складу прибутку або збитку за період.

Інші непохідні фінансові інструменти відображаються за амортизованою вартістю (розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка) за вирахуванням збитків від їх знецінення. Інвестиції в пайові цінні папери, які не котируються на фондовій біржі, в основному оцінюються з використанням технічних прийомів оцінки, таких, як аналіз дисконтованих грошових потоків, застосування моделей розрахунку і проведення аналітичних порівнянь з іншими операціями та інструментами, які є по суті подібними оцінюваним інвестиціям.

Якщо справедливую вартість інвестицій не можна надійно оцінити, вони відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

(IV) Непохідні фінансові зобов'язання

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняються або анулюються її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

Компанія має наступні непохідні фінансові зобов'язання: дивіденди, кредиторська заборгованість та аванси отримані.

3.2. Грошові та прив'язані до них кошти

Грошові та прив'язані до них кошти включають готівкові грошові кошти, поточні та кореспондентські рахунки, депозити типу «овернайт» і поточні депозити в банках з початковим терміном погашення менше одного року.

ТОВ «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

3.3. Зобов'язання – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

- кредити, отримані від фінансових установ;
- позики, отримані від не фінансових установ або фізичних осіб;
- кредиторська заборгованість.

3.4. Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство утримує суми пенсійних (соціальних) внесків із заробітної плати 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.

3.5. 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 і тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

3.6. 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.

3.7. Основні засоби

Всі об'єкти основних засобів Компанії року обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Компанії на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням постійно діючої інвентаризаційної комісії, більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

З метою ведення бухгалтерського обліку створюються наступні групи основних засобів:

- група 1 «Будівлі та споруди»;
- група 2 «Офісне обладнання»;
- група 3 «Транспортні засоби»;
- група 4 «Меблі»;
- група 5 «Інструменти та прилади»;
- група 6 «Інші основні засоби»;
- група 7 «Основні засоби, які не готові до експлуатації».

Факт готовності основних засобів до експлуатації підтверджується наказом директора Компанії.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється постійно створеною комісією виходячи з індивідуальних характеристик основного засобу та оформлюється Додатком до Положення про облікову політику.

При визнанні строку корисного використання (експлуатації) ураховується:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строку використання об'єкта та інші фактори.

Орієнтовані строки корисного використання наведені у Додатку № 2 до Положення.

Очікувані строки корисного використання спеціалізованої літератури з питань оподаткування, ведення бухгалтерського обліку та підписних видань (газети, журнали, брошури) встановлюється один рік.

На дату балансу основні засоби (крім групи «будівлі і споруди») обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Будівлі та споруди після первісного визнання обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким рідна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого в роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого в місяцях.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів складає 10 відсотків від первісної вартості.

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

- з метою ведення податкового обліку – з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію;
- з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

3.8. Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремі нематеріальні активи, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів встановлюється інвентаризаційною комісією в місяці отримання (створення) об'єкта.

Орієнтовані строки корисного використання наведені у Додатку № 2 до цього Положення.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкта. Строк корисного використання об'єкта і фактори, що впливають на нього, відображаються в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії, які згідно графіку обігу документів, здаються в бухгалтерію.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює 10 відсоткам вартості нематеріального активу.

3.9. Знецінення активів

Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО № 36, переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

(I) Фінансові активи станом на кожну звітну дату - фінансовий актив,

не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюються на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансовий актив є знеціненим, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинила збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, розмір якої можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи пайові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для будь-якого цінного паперу. Крім того, стосовно інвестицій в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знецінені дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Компанія розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясується, що перевірені окремо значні статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунок оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості. Відсотки на знецінені активи продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажу, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу. Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до складу прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до будь-якої події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості знеціненого пайового цінного паперу, класифікованого в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Зменшення балансової вартості фінансових інструментів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких фінансових інструментів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Компанією рішення про їх списання.

(II) Нефінансові активи

Балансова вартість не фінансових активів Компанії, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату

ТОВ «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»
4.1 Активи
4.1.2. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2015р. 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» ЗНВПФ «Абсолют Аргентум») 5003 тис. грн., які відображені в звітності по ринковій вартості за біржовим курсом.

Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю	5003
Залишкова вартість на 31.12.2015	

4.1.3 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2015р. стаття представлена дебіторською заборгованістю за виданими авансами в сумі 1 тис.грн. (рядок 1130 Балансу (Звіту про фінансовий стан)).

4.2 Пасиви
4.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2015р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1495, 1400,1405, 1420 та 1425 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований (пайовий) капітал	5051
Капітал у дооцінках	7
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(13)
Неоплачений капітал	(42)
Всього	5003

4.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2015р. поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином (рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

	31.12.2015
Поточні зобов'язання за розрахунками:	
з бюджетом	-
послуги	-
з оплати праці	-
Інші поточні зобов'язання	1

Забезпечення Товариство в 2015 році не створювало.

**4.3 Доходи
Операційні доходи**

	2015 рік
Нараховані доходи від факторингових послуг	-

Доходів Товариство за рік, що закінчився 31.12.2015р., не отримувало.

4.4 Витрати
4.4.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2015р., наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати(Звіту про сукупний дохід)):

	2015рік
Заробітна плата	1
Відрахування до соціальних фондів	1
Амортизація на необоротні активи	-
Витрати на зв'язок	-
Витрати на оренду	5
Банківське обслуговування	-
Представницькі витрати	-
Утримання автотранспорту	-
Аудиторські послуги	5
Послуги нотаріуса	-
Судові витрати	-
Підписка на періодичні видання	-
Консультаційно-інформаційні послуги	-
Податки та обов'язкові платежі	-
Публікація офіційної інформації	-
Страховання	-
Послуги зберігача та реєстратора	1
Реєстраційні витрати	-
Господарські витрати	-
Технічне обслуговування	-
Витрати на ремонт приміщення	-
Разом:	13

5. Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2015 р., ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%.

Відстрочені податкові активи Товариства станом на 31.12.2015 р. не розраховані по причини відсутності тимчасових різниць.

6. Умовні і контрактні зобов'язання
6.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2015 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

За звітний період Товариство не надавало свої активи у заставу.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2015 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій, проти Товариства не були подані судові позови, Товариство не було притягнуте до судових справ.

В свою чергу станом на 31.12.2015 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не надавало претензій стороннім організаціям, Товариством не були подані судові позови, Товариство не притягувало до судових справ контрагентів.

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

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2015 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 5003 тис.грн. (5,0 млн.грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 5051 тис.грн. та Капітал у дооцінках (рядок балансу 1405) в сумі 7 тис.грн. «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі -13 тис.грн., та Неоплаченого капіталу (рядок балансу 1425) в сумі -42 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., 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.

7. Операції зі зв'язаними сторонами

Товариство в 2015 році не мало відносин зі зв'язаними сторонами, крім нараховання зарплати управлінському персоналу на звичайних умовах.

8. Політика управління ризиками
Ризик і управління ризиком

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 нормативним платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання 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.

Метою управління ризиками Компанії є захист інтересів зацікавлених сторін, тобто учасників Товариства, а також управління ризиками. Управління ризиками включає в себе комплекс заходів, виконання яких вимагає участі кожного співробітника в рамках своєї компетенції.

Управління ризиками Компанії включає:

- Вимога достатності капіталу та управління капіталом;
- Визначення та управління фінансовими ризиками;
- Визначення та управління операційними ризиками.

Управління ризиками капіталу

Основне завдання Товариства при управлінні капіталом – збереження здатності Товариства безперервно функціонувати з цілю забезпечення необхідної доходності учасникам і вигід зацікавленими сторонами, а також збереження оптимальної структури капіталу і зниження його вартості. В зв'язку з цим, капітал Товариства визнається капітал, що належить, а учасникам Товариства, а також довгострокова і короткострокова заборгованість (заборгованість по довгостроковим і короткостроковим кредитам і позикам, кредиторська заборгованість). З ціллю збереження або зміни структури капіталу Товариство може: варіювати суму виплачених дивідендів, випускати нові акції, залучати нові або погашати існуючі кредити та позики.

В рамках управління капіталом з ціллю збереження основних параметрів боргового навантаження в оптимальних межах керівництво Товариства відслідковує основні фінансові показники, такі як співвідношення:

- Загальна сума боргу/капітал
- Засоби від операційної діяльності/Загальний борг,
- що дозволяє підтримувати свій кредитний рейтинг на високому рівні.

Фінансовий ризик і управління ним

Товариство схильне до фінансових ризиків у зв'язку із здійсненням операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають ринковий ризик, що складається з цінового, відсоткового та валютного ризиків, кредитний ризик і ризик ліквідності. Нижче знаходиться опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Товариство застосовує для управління ними. Товариство піддається даним ризикам у процесі своєї звичайної діяльності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються таким фінансовим ризикам:

- **Ринковий ризик:** Зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи/зобов'язання, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшиться. Ринковий ризик включає відсотковий ризик, ціновий ризик щодо пайових інструментів і валютний ризик.
- **Кредитний ризик:** невиконання контрактних зобов'язань може призвести до понесених Товариством фінансових збитків.
- **Ризик ліквідності:** при певних несприятливих для Товариства умов, вона може бути змушена продати активи за ціною, нижчою за їх справедливою вартістю, щоб врегулювати зобов'язання.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик того, що зміни ринкових цін, включаючи валютні курси, процентні ставки, кредитні ставки та курси акцій зроблять вплив на доходи Товариства і вартість її портфеля. Ринковий ризик включає в себе:

- Процентний ризик;
- Валютний ризик;
- Ціновий ризик.

Ринковий ризик виникає з відкритих позицій в процентних ставках, валюті і цінах на часткові фінансові інструменти, які піддаються загальним і специфічним ринковим змінам, а також змінам рівня ринкових цін.

Мета управління ринковим ризиком - управляти і контролювати схильність Товариства до ринкових ризиків в межах допустимих параметрів (встановлених і регулярно переглядається Товариством), в той же час оптимізувати дохід.

Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятної ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

ТОВ «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»

Процентний ризик

Процентний є ризик того, що зміни процентних ставок вплинуть на дохід Товариства або вартість її портфеля фінансових інструментів.

Товариство піддається впливам коливань переважачим рівнів ринкових процентних ставок на його фінансове становище і потоки грошових коштів. Процентна маржа може збільшитися в результаті таких змін, але може також зменшитися або створювати збитки в разі, якщо виникають несподівані зміни.

Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Аналіз чутливості процентної ставки

Товариство схильне до ризику коливань ринкових процентних ставок та їх впливу на фінансове становище та грошові потоки. Такі коливання можуть привести до збільшення процентної маржі, але в разі несподіваних змін процентних ставок процентна маржа також може знизитися.

Товариство схильне до процентного ризику в основному відносно депозитів у банках та інвестицій, утримуваних до погашення, номінальна вартість яких виражена в українській гривні, по процентній ставці, встановленій Національним Банком України.

Валютний ризик

Компанія має активи та зобов'язання, оцінені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає, коли фактичні чи майбутні активи в іноземній валюті або більше, або менше зобов'язань в функціональній валюті.

Валютний ризик не виникає по фінансовим інструментам, які не є монетарними статтями, а також фінансовими інструментами, вираженими в функціональній валюті.

Аналіз чутливості чистого доходу Компанії за рік і її капіталу на зміни валютних курсів заснований на існуючих позиціях. Аналіз чутливості розкривається по кожній валюті, по якій у Компанії є значна позиція.

Ціновий ризик

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде коливатися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Ціновий ризик виникає, коли компанія займає довгу або коротку позицію у фінансовому інструменті.

Інвестиційний портфель Компанії не чутливий до ризику ринкових цін фінансових інструментів на кінець звітного періоду, так як в інвестиційному портфелі відсутні фінансові інструменти з котированими ринковими цінами.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик, понесений через неможливість сторін виконати свої зобов'язання або зміни їх кредитоспроможності.

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.

Максимальний кредитний ризик

Схильність до максимального кредитного ризику регулюється через регулярний аналіз спроможності емітентів, позичальників та потенційних позичальників виконувати зобов'язання з виплати відсотків і повернення капіталу, а також шляхом зміни даного впливу, де це доречно.

Ризики 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.

Операційний ризик та управління ним

Операційні ризики виникають в результаті помилок і недоліків в процесах, які можуть виникнути через помилки персоналу або під впливом зовнішніх факторів. Ці ризики успішно обмежуються засобами внутрішнього контролю, внутрішніми процесами.

9. Операційне середовище

Ринки країн, що розвиваються, включаючи Україну, схильні економічним, політичним, соціальним, судовим і законодавчим ризикам, відмінним від ризиків більш розвинутих ризиків. Як вже відбувалося раніше, очікувані і фактичні фінансові складності країн з економікою, що розвивається, або збільшення рівня очікуваних ризиків інвестицій в ці країни можуть негативно відобразитися на економіці і інвестиційному кліматі України.

Законодавчі та нормативні акти, що регулюють ведення бізнесу в Україні, які раніше швидко змінюються. Існує можливість різної інтерпретації податкового, валютного митного законодавства, а інші правові і фінансові проблеми, з якими стикаються компанії, що здійснюють діяльність в Україні. Майбутній розвиток України в найбільшій мірі залежить від способів економічної, податкової і кредитно-грошової політики держави, прийнятих законів і нормативних актів, а також зміни політичної ситуації в країні.

Несприятливі зміни, пов'язані з системними ризиками в світовій економіці і фінансах, несприятливим чином позначаються на доступності і вартості капіталу Товариства, а також в цілому на бізнесі, результатах його діяльності, фінансовому стані і перспективах розвитку.

10. Податкове законодавство

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподаткованого прибутку, отриманого за рік. Оподаткований прибуток відраховується від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або віднесенню на валові витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати в цілях оподаткування. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Головним завданням податкової політики є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Іншими завданнями податкової політики є:

- налагодження співпраці та партнерських стосунків з податковими та іншими органами влади, в сферу компетенції яких входить розробка, прийняття та контроль за справлянням податків та неподаткових платежів;

- інформаційна робота з Державною податковою адміністрацією ГУ Міндоходів, Фондом соціального страхування України, іншими органами державної виконавчої влади та органами місцевого самоврядування;

- організація інформаційного забезпечення співробітників бухгалтерської служби, відповідальних за нарахування та сплату податків та неподаткових платежів,

- підвищення відповідальності керівників за неправильне нарахування та несвоєчасне внесення податків та неподаткових платежів,

- оптимальна організація податкової роботи в частині використання законних методів зменшення оподаткування, зокрема повне застосування встановлених законами та підзаконними актами податкових пільг, відмова від використання бартерних та інших операцій, які призводять до втрат в оподаткуванні.

Керівництво Компанії вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протириччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

11. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Директор
ТОВ «ФК «Інрайз Інвест»

Калина Ірина Володимирівна

Головний бухгалтер

Шевченко В'ячеслав Анатолійович

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”,
м.Київ, МФО 380805
36020, м.Полтава, вул. Котляревського, 1/27, к.518, тел. 050 558 28 71

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
Щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА
КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»
яка складена відповідно до МСФЗ за рік,
що закінчився 31 грудня 2015 року.

Адресат.

Аудиторський звіт призначається для керівництва Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» (надалі – ТОВ «ФК«ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» або Товариство), і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

І. Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»**Вступний параграф****Основні відомості про фінансову установу:**

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ»
Код ЄДРПОУ	39837619
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	Товариство зареєстроване відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 15 червня 2015 року та внесене до ЄДР за № 1 068 102 0000 039940.
Номер та дата свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 631, реєстраційний номер 13103199, видане Національною комісією з державного регулювання ринків фінансових послуг України 24.09.2015р. Зареєстрована як фінансова установа згідно розпорядження Комісії від 24.09.2015р. №2310. Код фінансової установи 13.	

Місцезнаходження	03118, м. Київ, вул. Козацька, буд. 118,
Тел/факс	(044)2271342
Поточні рахунки	№ 26504211520001 у ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» м. Київ, МФО 380355 № 26508013042785 у ПАТ «СБЕРБАНК» м. Київ, МФО 320627
Основна мета діяльності	Отримання прибутку шляхом здійснення фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.
Предмет діяльності	- факторинг; - надання фінансових кредитів, за рахунок власних коштів; - залучення фінансових активів від юридичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення; - надання поручительств, гарантій; - надання позик; - надання послуг фінансового лізингу.

ТОВ «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»

Види діяльності	На дату надання аудиторського висновку за даними Виписки від 15.06.2015р. з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, наданої Державною реєстраційною службою України, Товариство здійснює наступні види діяльності: - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (КВЕД 64.99).
Чисельність працівників на звітну дату	2 працівники
Посадова особа, відповідальна за звітність	Директор Калина Ірина Володимирівна

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», що додається, яка складена відповідно до МСФЗ, за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, і включає фінансові звіти, складені на бланках по формам, затверджених Міністерством фінансів України:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015р. (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2015 рік (Форма №4);

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, що включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки

Фінансові звіти було складено управлінським персоналом із використанням основи бухгалтерського обліку, встановленої Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність:

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та за який внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки

Відповідальність аудитора:

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» (в редакції Закону України від 14.09.2006р. № 140-V) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, видання 2013 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 304/1 від 24.12.2014 року. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суждення аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2015р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи свою думку Ми звертаємо увагу що: фінансова звітність ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», складена за період, що є меншим від повного фінансового року, а саме - починаючи з 1 липня 2015 року, в зв'язку з тим, що Товариство зареєстроване 15 червня 2015 року. По цій причині фінансові звіти Товариства не містять порівняльної інформації за попередній період, що наразі не впливає на їх достовірність. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» дозволяє застосовувати короткий період, ніж один рік.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

II. Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Перевірена аудитором фінансова звітність є частиною звітності фінансової компанії, що подається до Нацкомфінпослуг у відповідності до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями і юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг можливість надавати окремі види фінансових послуг», 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 2005 р. за N 972/11252 (зі змінами та доповненнями) (надалі – Порядок № 27).

У відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», під час виконання завдання з аудиту, аудитор здійснює аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, і за наслідками цих процедур в розділі аудиторського звіту «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів», аудитор висловлює думку щодо наявності або відсутності таких невідповідностей.

Крім цього, згідно вимог МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», аудитором проведена перевірка відповідності діяльності Компанії вимогам «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 20 грудня 2013 р. за № 2161/24693 (надалі – Положення № 41), а також відповідності розміру чистих активів Товариства вимогам чинного законодавства, а саме - вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:
1) Дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок надання звітності фінансовими компаніями, 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 (Нацкомфінпослуг) можливість надавати окремі види фінансових послуг.

Під час аудиту аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що містить перевірену аудитором фінансову звітність у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» здійснює подання до Нацкомфінпослуг квартальної та річної звітності по формам, встановленим «Порядком надання звітності фінансовими компаніями і юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг можливість надавати окремі види фінансових послуг», 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 2005 р. за N 972/11252 (зі змінами та доповненнями).

В результаті проведення аудиторських процедур, аудитор не отримав достатніх та прийнятних аудиторських доказів того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з іншою інформацією, що містить перевірену аудитором фінансову звітність та подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями і юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг можливість надавати окремі види фінансових послуг», 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 2005 р. за N 972/11252 (зі змінами та доповненнями).

2) відповідності формування та сплати статутного капіталу вимогам Положення № 41:

В Положенні 41 вказано:
«IV. Умови, які повинен відповідати заявник при внесенні його до Реєстру
1. Нацкомфінпослуг уносить заявника до Реєстру у разі, якщо заявник (крім недержавного пенсійного фонду та фінансової установи - ліцензіата) відповідає таким вимогам:

5) формування заявником статутного (складеного, пайового) капіталу грошовими коштами, а також відповідності розміру статутного (складеного, пайового) та/або власного капіталу заявника вимогам законодавства у разі, якщо такі вимоги встановлені (крім фінансової установи - юридичної особи публічного права)».

Для забезпечення діяльності Товариства створено Статутний капітал ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» з грошових коштів його засновників. Засновником Товариства є юридична особа.

Загальними зборами засновників ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» 11.06.2015 року (Протокол №1) було прийнято рішення про утворення Статутного капіталу в розмірі 5 000 500 (п'ять мільйонів п'ятсот) грн.

Загальними зборами Учасників ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» 17.07.2015 року (Протокол №3) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 50 000 грн. (п'ятдесят тисяч) грн.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2015 року дорівнює 5 050 500,00 (п'ять мільйонів п'ятсот) грн.

Сума статутного капіталу, відображена у рядку 1400 балансу «зарезстрований капітал», становить 5 051 тис. грн.

Перелік учасників ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015 року наведено у таблиці:

Учасники ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015 р.

№ п/п	Найменування юридичної особи,	% у статутному капіталі	Сума, грн.
1.	ТОВ «ІНРАЙЗ КОМПАНІ»	100	5 050 500,00
	Разом	100,0	5 050 500,00

Інформація про фактичне внесення грошових коштів засновником представлена в таблиці:

Засновник	Документ	Дата внеску	Вартість внеску у Статутному фонді, грн.	Сума оплати, грн.
ТОВ «ІНРАЙЗ КОМПАНІ»	Виписка банку від 03.07.2015	02.07.2015	5 050 500,00	5 000 500,00
	Виписка банку від 01.12.2015	01.12.2015		2 773,82
	ПКО №1 від 01.12.2015	01.12.2015		583,18
	Виписка банку від 29.12.2015	29.12.2015		4 300,00
	ПКО №4 від 31.12.2015	31.12.2015		583,18
Всього:			5 050 500,00	5008740,18

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» у розмірі 5 050 500 (п'ять мільйонів п'ятсот) гривень станом на 31.12.2015р. відповідає установчим документам (статуту), сформований у відповідності до законодавства України та внесений грошовими коштами. Неоплачений капітал станом на 31.12.2015 року становить 41 759,82 грн. (сорок одна тисяча сімсот п'ятдесят дев'ять грн. 82 коп.)

ТОВ «Факторингова компанія «Інрайз Інвест»

3) відповідності розміру власного капіталу вимогам Положення № 41:

Вимоги до розміру власного капіталу фінансової компанії встановлені «Положенням про Державний реєстр фінансових установ», затвердженим 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), зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 20 грудня 2013 р. за № 2161/24693, в якому вказано:

«XI. Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру
1. Додатково до вимог, визначених розділом IV цього Положення, фінансова компанія повинна відповідати також таким вимогам:
наявність у заявника на дату подання заяви власного капіталу в розмірі: не менше ніж 3 млн грн для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг, визначений у пункті 3 цього розділу;
не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг, визначених у пункті 3 цього розділу.»

Згідно фінансового звіту Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року) розділ I Пасиву балансу «Власний капітал» (рядок 1495 балансу) в сумі **5003 тис. грн.** складається із статей:

«Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі **5051 тис. грн.;**

«Капітал у дооцінках» – **7 тис. грн.**

«Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі **13 тис. грн.**

«Неоплачений капітал» – **42 тис. грн.**

Статутний капітал (рядок 1400 балансу) – в сумі 5051 тис. грн. станом на 31 грудня 2015 року сформовано в сумі 5009 тис. грн. грошовими коштами, що підтверджується в попередніх розділах цього аудиторського звіту.

«Нерозподілений прибуток» (непокритий збиток) (рядок 1420 балансу) – в сумі 13 тис. грн. складається із збитку, отриманого за 2015 рік (Форма №2) в сумі 13 тис. грн. і визначений у відповідності до МСФЗ.

На нашу думку, розмір власного капіталу, відображений у розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31 грудня 2015 року: (рядок 1495 балансу) в сумі 5003 тис. грн., що складається із статей: «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 5051 тис. грн.; «Капітал у дооцінках» – 7 тис. грн. «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 13 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме: «Положенням про Державний реєстр фінансових установ», затвердженому 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), зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 20 грудня 2013 р. за № 2161/24693

Дотримання вимог законодавства щодо вартості чистих активів ТОВ: Аналіз вартості чистих активів ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015 року

(тис. грн.)

№ п/п	- Показники -	на кінець попереднього звітного періоду	на кінець звітного періоду
1	2	3	4
1. Активи:			
1.	A = ∑ (розділ 1 + розділ 2 + розділ 3 Активу балансу)	0	5004
2. Пасив, за винятком власного капіталу:			
2.	П = ∑ (розділ 2 + розділ 3 + розділ 4 + розділ 5 Пасиву балансу)	0	1
3. Чисті активи:			
3.	ЧА = A - П	0	5003
4. Статутний капітал товариства:			
4.	Ст К	0	5051
5. Порівняння вартості чистих активів з розміром статутного капіталу:			
5.	ЧА ≥ Статутний капітал (Ст К)	0	5003 ≤ 5051
6. Статті розрахункової вартості чистих активів:			
6.	Неоплачений капітал	0,0	42
6.1	Вилучений капітал – відсутній.	0,0	0,0

Операції по статутному капіталу Товариства проводилися у відповідності до вимог Закону України „Про господарські товариства” (зі змінами та доповненнями), що не протирічить вимогам положень п.п.: 1-4 ст. 144 п. 4 §. 1 гл. 8 р. 1 кн. 1 Цивільного кодексу України (зі змінами та доповненнями).

Вартість чистих активів ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015р. складає **5003 тис. грн.**, що менше вартості статутного капіталу.

Згідно п.3 ст.144 ЦКУ Статутний капітал товариства з обмеженою відповідальністю підлягає сплаті учасниками товариства до закінчення першого року з дня державної реєстрації товариства.

Показник вартості чистих активів відповідає вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України.

5. Інша допоміжна інформація:

Інформації про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток) відповідно до застосованих стандартів фінансової звітності:

5.1. Організація бухгалтерського обліку

Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України та у відповідності до МСФЗ.

5.2. Активи Товариства

5.2.1. Необоротні активи

Інші фінансові інвестиції в сумі 5003 тис. грн. відображені за справедливою вартістю

5.2.2. Оборотні активи

Грошові кошти в національній валюті в ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015 р. за даними балансу складають **0 тис. грн.**, в тому числі в касі – 0 тис. грн., в іноземній валюті – **0 тис. грн.**

Дебіторська заборгованість за розрахунками (за виданими авансами) **1,0 тис. грн.**

Всі активи відображені в балансі за достовірно визначеною оцінкою. Відносно всіх активів очікуються майбутні економічні вигоди.

5.3. Зобов'язання Товариства

Зобов'язання ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ» станом на 31.12.2015р. складаються з інших поточних зобов'язань в сумі **1 тис. грн.**, які включають:

- поворотну фінансову допомогу – 1,0 тис. грн.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

5.4. Прибутки (збитки)

Доходи Товариство в 2015 році не отримувало

Витрати – 13 тис. грн., в тому числі: адміністративні витрати: 13 тис. грн.,

Витрати на податок на прибуток – 0 тис. грн.

В результаті діяльності в 2015 році з дати початку господарської діяльності загальний розмір нерозподіленого прибутку (збитку) Товариства складає **13 тис. грн.**

Аудитором підтверджується достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству даних щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов'язань ТОВ «ФК «ІНРАЙЗ ІНВЕСТ», а також визначення чистого прибутку згідно до вимог МСФЗ.

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	№ 0122 видане рішенням АПУ № 231/6 від 26.05.2011р.
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, виданого Комісією 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, виданого АПУ №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 і 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 30.11.95р., строком дії до 30.11.2019р.
Адреса офісу	36020, м.Полтава, вул. Котляревського, 1/27, к.518
Телефон e – mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №3/2016/ФК від 19.01.2016 р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	01.02.2016 р. – 10.03.2016 р.

Аудитор Сертифікат серії А №000468, виданий рішенням АПУ № 39 від 30.11.95р., строком дії до 30.11.2019р. Диплом МССБА (ISCAA) 20.12.2004р. DIFIR (rus) ACCA Лазоренко М.В.

(підпис)

Директор ТОВ «АФ «Лисенко» (підпис) Лисенко О.О.

сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.96р., строком дії до 25.01.2020 р. сертифікований бухгалтер-практик (САР), сертифікат № 0003193, виданий ФПБАУ та МССБА (ISCAA) 15.04.2005р. диплом по МСФЗ (IFRS) виданий Інститутом сертифікованих фінансових менеджерів (ICFM) 20.02.2013р.

10.03.2016 року
36020, м.Полтава, вул. Котляревського, 1/27, к.518