

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звітті про фінансові результати за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звітті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звітті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звітті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### 4.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2018 р.	31.12.2019р.
Гривня/1 долар США	27,6883	23,6862
Гривня/1 евро	31,7141	26,4220

#### 4.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звітті про фінансові результати Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

### 5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### 5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

#### 5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

### 5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансові результати, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

### 5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

### 5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Особливістю даного підприємства є публічні договори, що розміщені на сайті <http://ip-securities.com.ua/>, у випадку дострокового припинення (розірвання) Договору на підставі:

- якщо Клієнт не надав Торговцю Замовлення протягом 45 днів з моменту укладання цього Договору або з моменту виконання попереднього Замовлення та/або закінчення дії попереднього Замовлення;

- у разі відсутності протягом 90 (дев'яноста) календарних днів поспіль відповідно до пункту 3.7. Договору пропозицій від третіх осіб на продаж цінних паперів Клієнту на умовах, вказаних у Замовленні Клієнта, Торговець зобов'язаний закрити рахунок у ЦП, відкритий Торговцем для Клієнта у Делозитарній установі. В такому випадку після закриття рахунку у ЦП Договір вважається розірваним Клієнтом в односторонньому порядку.

- в односторонньому порядку шляхом направлення Клієнтом Торговцю письмового повідомлення не менше, як за 30 календарних днів до дати розірвання Договору.

Гарантійне забезпечення Клієнту не повертається та залишається у власності Торговця, шляхом зарахування у доходи Товариства.

## 6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

### 6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Товариство станом на звітну дату оцінює всі свої активи та зобов'язання.

Станом на дату балансу 31 грудня 2019 року Товариство має пролонговану поворотну безвідсоткову фінансову допомогу від ТОВ «ГАРАЖ МОБАЙЛ ГРУП», на умовах договору № 08/18 від 27.08.2018 року., кредиторська заборгованість складає: 301 тисяч гривень. Договір є пролонгованим до 27 травня 2020 року.

З юридичної точки зору поворотна фінансова допомога є різновидом позики. Відносини за договором позики регулюють ст. 1046 — 1053 ЦКУ. Це підтверджують і податківці (згідно листа ДФСУ від 03.04.2017 р. № 6839/6/99-99-13-02-03-15).

Згідно з п.п. 14.1.257 ПКУ поворотною фіндопомогою (ПФД) вважають суму грошових коштів, що надійшла платникові податків у користування за договором, який не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами, та є обов'язковою до повернення.

За приписами § 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» для позичальника отриману безпроцентну позику вважають фінансовим зобов'язанням.

Самі ж принципи МСФЗ витікають з теорії вартості грошей. За нею сума, отримана або сплачена в майбутньому, коштує менше, ніж та ж сума, отримана або сплачена в поточному періоді (через інфляцію, ризики, можливість альтернативних доходів). Дисконтують зазвичай довгострокові позики, оскільки вплив дисконтування на короткострокову заборгованість прийнято вважати несуттєвим.

Згідно з § 5.1.1 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» при первісному визнанні фінансових зобов'язання його оцінюють за справедливою вартістю плюс витрати, які прямо відносяться до його випуску. Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Проте справедливу вартість довгострокових позик, за якими не нараховуються відсотки, можна попередньо оцінити за теперішньою вартістю всіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

Згідно МСФЗ 9 Б5.4.12 Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, суб'єкт господарювання використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважачим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі. Короткострокову дебіторську та кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка можна оцінювати за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.



Для розрахунку теперішньої вартості отриманої позики використаємо формулу:

$$PV = FV / (1 + i)^n.$$

Майбутня вартість грошей (FV) відома – 300 999,72 грн.

Кількість періодів до погашення (n) – 5 місяців.

Ставку дисконтування (i). Згідно даних НБУ, відсоткові ставки за кредитами у гривні <https://bank.gov.ua/statistic/sdds>:

Ставку дисконту обрано середній рівень – 15,06 % річних

Теперішня вартість отриманої позики становитиме:

$$300\,999,72 \text{ грн} / (1 + 0,01255)^5 = 300\,999,72 \text{ грн} / 1,0643449159102663 = 282\,802,80 \text{ грн}.$$

Різниця між номінальною вартістю позики і її теперішньою (дисконтованою) вартістю є доходом від безоплатного користування позиковими коштами. Відображають такий дохід на субрахунок 746.

Дохід від безоплатного користування за отриманою поворотною фінансовою допомогою складе:

$$300\,999,72 - 282\,802,80 = 18\,196,92.$$

## 6.2. Необоротні активи

### 6.2.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Первісна вартість	11	15
Накопичена амортизація	5	5
Нематеріальні активи	6	10
Незавершені капітальні інвестиції	-	-

### 6.2.2. Основні засоби

Основні засоби	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Первісна вартість	160	4 187
Накопичена амортизація	113	140
Основні засоби	47	4047

Станом на 20.12.2019 року, Товариство набуло власності на 4 земельні ділянки та 1 нерухому будівлю у Васильківському районі, загальною вартістю 4 млн. гривень.

### 6.2.3. Довгострокові фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» це частка ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЕРУЮЧИЙ» у розмірі 6% статутного капіталу Товариства, вартість придбання частки згідно договору № 29/03/2018-1 від 29.03.2018 року становила 2 400 тис.грн.

Протягом часу володіння, на кожну дату балансу, проводився аналіз частки ТОВ «Інвестиційний Керуючий» шляхом аналізу фінансових показників підприємства, по даній причині, керівництвом Товариства не було прийнято рішення по переоцінці даного активу. Станом на 30.01.2020 року, між ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ» та ПАТ «ІПГ» було укладено договір 30/01/2020-ІПГ на продаж частки. ПАТ «ІПГ» є акціонерним товариством з хорошою діловою репутацією, вартість продажу становить - 2 400 тис. грн.

## 6.3. Оборотні активи

Класи активів та зобов'язань	Усього	
	2018 рік	2019 рік
Дата оцінки	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість за облігації корпоративні відсоткові іменні	4003	-
Дебіторська заборгованість за акції прості іменні	1587	-
Дебіторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги	2	6511
Поточна дебіторська заборгованість за господарськими договорами	66	10
Поточна дебіторська заборгованість за договорами доручення(комісія)	87	205
Поточна дебіторська заборгованість за послуги зберігача	94	272
Поточна дебіторська заборгованість за акції прості іменні	980	119
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	86
Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість	(2)	(82)

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, а саме відсотків з депозиту	1	1
Поточні фінансові інвестиції в облігації корпоративні відсоткові іменні	2198	-

Дебіторська заборгованість грошових коштів по договорам купівлі-продажу цінних паперів, станом на 31.12.2019 року, склала 119 тис. грн.

Контрагент	Вид цінних паперів	Сума заборгованості	Договір
«БЛЮ СОЛАР ІНВЕСТМЕНТС САЙПРУС ЛТД» (BLUE SOLAR INVESTMENTS CYPRUS LTD)	Акції	118 588,84	Договір ЦБ БВ-65979/2019 від 20.12.20 року

#### 6.3.1. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Каса та рахунки в банках, в грн.	1 231	1 065
Каса та рахунки в банках, в долл. США	-	-
Банківські депозити, в грн.	100	100
Банківські депозити, в долл. США	-	-
<b>Всього</b>	<b>1 331</b>	<b>1 165</b>

#### 6.3.2. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

#### 6.4. Довгострокова дебіторська заборгованість у Товариства відсутня

#### 6.5. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7500 тис. грн.

#### 6.6. Короткострокові забезпечення

Короткострокові забезпечення	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Резерв відпусток	242	224
<b>Всього</b>	<b>242</b>	<b>224</b>

#### 6.7. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Торговельна кредиторська заборгованість	-	-
Розрахунки з бюджетом	19	116
Одержані аванси	-	-
Заробітна плата та соціальні внески	-	89
Поточна кредиторська заборгованість за акції	-	119
Поточна кредиторська заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги	419	547
Поточна кредиторська заборгованість по сумах гарантійного авансового платежу	2 214	2 761
Інші поточні зобов'язання	7	85
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>2 659</b>	<b>3 717</b>



**7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

**7.1. Дохід від реалізації**

Дохід від реалізації	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Дохід від реалізації облігацій	11 800	3100
Дохід від реалізації акцій	1 588	6
Дохід від реалізації векселів	336 661	213 481
Дохід від подання звітності емітентів	-	76
Дохід від надання послуг зберігача	416	1631
<b>Всього доходи від реалізації</b>	<b>350 465</b>	<b>218 294</b>

**7.2. Собівартість реалізації**

Собівартість реалізації	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Собівартість реалізованих векселів	336 403	213 290
Собівартість реалізованих облігацій	11 788	3 198
Собівартість реалізованих акцій	1 511	6
<b>Всього</b>	<b>349 702</b>	<b>216 494</b>

**7.3. Інші доходи, інші витрати**

Інші операційні і фінансові доходи	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Дохід від нарахування комісії за договорами	1 690	2 212
Дохід від списання кредиторської заборгованості	357	-
Доходи від володіння облігаціями (відсотки за облігаціями)	298	296
Доходи від отримання відсотків на залишок	67	130
Дохід від депозитного вкладу	14	14
Дохід від володіння акціями(дивіденди)	90	532
Дохід від переоцінки фінансових активів	-	18
Дохід від подання звітності емітентів	148	
<b>Всього</b>	<b>2 664</b>	<b>3 202</b>
Інші витрати	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Інші операційні витрати	9	3
Інші витрати	-	80
<b>Всього</b>	<b>9</b>	<b>83</b>

**7.4. Витрати на збут**

	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
<b>Всього витрат на збут</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**7.5. Елементи операційних витрат**

Елементи операційних витрат	31.12.2018 р	31.12.2019 р.
Матеріальні витрати	13	17
Витрати на оплату праці	2 294	2 579
Відрахування на соціальні заходи	357	384
Амортизація	67	36
Інші(господарські витрати)	550	796
<b>Всього адміністративних витрат</b>	<b>3 281</b>	<b>3 812</b>

**7.6. Податок на прибуток**

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2018 р.	31.12.2019 р.
Прибуток до оподаткування	146	1 110
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
<b>Всього прибуток до оподаткування</b>	<b>146</b>	<b>1 110</b>
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	27	214

Розрахований податковий актив в сумі 14,8 тис. грн. Товариство, зважаючи на складне податкове законодавство України, прийняло рішення не визнавати в фінансовій звітності за 2019 рік, так як відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

### 8.1 Умовні зобов'язання.

#### 8.1.1. Судові позови

Проти Товариства клієнтами не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

#### 8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в 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 Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені.

Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### 8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

Станом на 31.12.2019 року у зв'язку з великою кількістю дрібної дебіторської заборгованості, резерв під дебіторську заборгованість із застосуванням статистичного методу становить 82 тисячі грн.

### 8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Товариство контролюється компанією ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРУПА КОМПАНІЙ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ», зареєстрованій в Україні, та Журжій Андрієм Валерійовичем, які володіють 100,00% частки Товариства відповідно. Кінцевою контролюючою стороною є Журжій Андрій Валерійович.

У ході господарської діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними і непов'язаними сторонами. Для цілей цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу сторону або чинити істотний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді взаємовідносин з кожною можливою пов'язаною стороною особлива увага приділяється сутності відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть бути залучені в операції, що не здійснювалися б з непов'язаними сторонами, операції з пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на таких умовах і на такі суми, які неможливі в операціях з непов'язаними сторонами.

Товариство здійснювало операції з купівлі-продажу цінних паперів та інші операції з пов'язаними сторонами у 2018 році та 2019 році:

	Продаж пов'язаним сторонам		Покупки у пов'язаних сторін	
	31.12.2018 р.	31.12.2019р.	31.12.2018 р.	31.12.2019р.
	39188	10325	56790	5706
Компанії, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Товариством				



Операції з надання безвідсоткових позичок пов'язаним сторонам були представлені таким чином у 2018 році та 2019 році:

	Надання позик пов'язаній стороні		Погашення позичок пов'язаною стороною	
	31.12.2018 р.	31.12.2019р.	31.12.2018 р.	31.12.2019р.
Компанії, які прямо чи непрямо перебувають під спільним контролем з Товариством	4521	12750	8205	6290

Операції з купівлі-продажу цінних паперів протягом 2018 та 2019 років здійснювались на ринкових умовах. Станом на 31 грудня 2019 року кредиторської заборгованості за операціями з пов'язаними особами немає.

Поточна дебіторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами склала 6460 тис. грн., та є заборгованістю за договорами поворотної фінансової допомоги укладеними протягом 2019 року, термін виконання яких – протягом 2020 року.

Заробітна плата управлінського персоналу:

Директор отриманий дохід:

- за 2018 р. – 1 123 тис. грн.,

- за 2019 р. – 1 382 тис. грн.

### 8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### 8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як депозитні рахунки в банках, позички, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство має відкрити рахунок в ПАТ «Банк Восток», згідно рейтингу НБУ по розміру активів посідає 21 місце з 169 банків, за даними <https://minfin.com.ua/company/bank-vostok/rating/>, що створює сприятливі умови для зберігання коштів на поточних рахунках та депозитах банку.

Нарахування та сплата % по відкритому депозиту відбувається регулярно та в повній сумі.

Аналізуючи дані показники, товариство вирішило не створювати забезпечення під ризик втрати даних коштів.

Сучасні умови господарювання і стан взаєморозрахунків між підприємствами характеризується значною часткою дебіторської та кредиторської заборгованості в обігових активах і поточних зобов'язаннях відповідно. Стрімке погіршення фінансового стану підприємств за останні роки було спричинено проблемами у їх кредитній діяльності та управлінні дебіторською заборгованістю. Тому керуючись міжнародними стандартами ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» оцінило наявну дебіторську заборгованість та дійшло компромісного рішення між ризиком та доходністю. Її оптимальний розмір визначається порівнянням витрат, які підприємство розраховує одержати при певному рівні інвестованих у дебіторську заборгованість коштів з витратами, котрі воно буде нести для цього.

Управління дебіторською заборгованістю розглядається як стратегія і тактика ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» в сфері надання товарних кредитів та інкасації заборгованості. Але, дане визначення лише частково описує і звужує сутність управління дебіторською заборгованістю та виділяє окрему, хоча і головну її складову – стратегію та тактику надання товарних кредитів.

Тому, на нашу думку, поняття управління дебіторською заборгованістю треба розглядати з двох сторін:

1) як важливий елемент системи управлінських рішень, який включає сукупність методів, принципів, процедур взаємодії з покупцями відносно реалізації активів чи послуг на умовах відстрочки платежу, інкасації заборгованості та організації фінансового забезпечення боргової активності;

2) як сукупність конкретних дій та інструментів з регулювання й узгодження інтересів підприємства та контрагентів і забезпечення фінансової стійкості підприємства у довгостроковій перспективі з урахуванням факторів макро- та мікросередовища.

Виокремимо наступні основні елементи фінансового забезпечення:

1. Основні джерела фінансування:

А) власні:

- статутний капітал;
- прибуток;
- додатковий капітал;
- резервний капітал;

Б) залучені:

- залучені товарні кредити;
- залучені фінансові кредити;
- інші залучені кошти.

2. Рефінансування дебіторської заборгованості.

Щодо безготівкових розрахунків, то потрібно зазначити, що для такої форми розрахунків використовують векселі та цінні папери, а також способи погашення дебіторської заборгованості не грошовими коштами:

- 1) товарообмінні операції (бартерні угоди) – за договором міні;
- 2) виконання зобов'язання третьою особою або зустрічним виконанням (залік взаємних вимог);



3) зміна осіб у зобов'язанні;

- перехід прав кредитора до іншої особи (договір цесії);

- переведення боргу;

4) фінансування під уступку права грошової вимоги (факторинг);

5) припинення зобов'язання угодою про уступку, новачі, прощення боргу тощо.

Акцент оцінки робиться на стані дебіторської заборгованості підприємства та її аналізі у попередньому періоді. Аналіз стану дебіторської заборгованості забезпечується шляхом розподілу неспланих рахунків дебіторів по групах за окремими віковими ознаками. Тобто, здійснюється класифікація дебіторської заборгованості по термінам прострочення платежів, а потім знаходимо її вікову структуру.

Отже, ефективне управління дебіторською заборгованістю відбувається на основі кількісних та якісних характеристик, поточному контролю фінансового стану підприємства і структури дебіторської заборгованості, факторів впливу на динаміку та структурні зміни дебіторської заборгованості (фактори макро- та мікросередовища), що забезпечить фінансову стійкість підприємства у довгостроковій перспективі.

Оцінка ризику - процес якісного/кількісного визначення збитку і вірогідності настання несприятливого чинника.

Товариство поєднує елементи індивідуального і загального підходів до розрахунку величини сумнівної заборгованості, перший з яких (індивідуальний) ґрунтується на оцінках можливості погашення кожного боргу, другий (загальний) - на оцінці загальної суми сумнівної дебіторської заборгованості.

Аналіз дебіторської заборгованості:

Товариство активно використовує договори безвідсоткової поворотної фінансової допомоги у своїй діяльності.

Усі контрагенти є надійними діловими партнерами, з гарною діловою репутацією. Дебіторські заборгованості на дату балансу є поточними. Товариство не проводить переоцінку даних заборгованостей та не здійснює нарахування забезпечення під ризик неповернення даної фінансової допомоги. Є тенденція постійних оплат по договорам.

Станом на 31.12.2019 року, товариство аналізуючи наявні заборгованості з комісії по договорам ЦП, первинних документів, послуги зберігача, та подачі звітності емітентів, тенденції здійснення оплати контрагентами, керівництвом було прийнято рішення про нарахування забезпечення під ризик у розмірі 100% від загальної суми заборгованості ненадійних контрагентів у розмірі 82 тис. грн.

В декларації з податку на прибуток Товариство збільшило фінансовий результат до оподаткування на суму витрат на створення забезпечень під ризик несплати дебіторської заборгованості, згідно ст. 139.1.1. ПКУ.

### 8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 6.3), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Поточні фінансові інвестиції ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» у частку ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КЕРУЮЧИЙ» у розмірі 6% статутного капіталу товариства, вартість придбання частки згідно договору № 29/03/2018-І від 29.03.2018 року становила 2 400 тис. грн.

Протягом часу володіння, на кожен дату балансу, проводився аналіз частки ТОВ «Інвестиційний Керуючий» шляхом аналізу фінансових показників підприємства, по даній причині, керівництвом Товариства не було прийнято рішення по переоцінці даного активу. Станом на 30.01.2020 року, між ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» та ПАТ «ІПГ» було укладено договір 30/01/2020-ІПГ на продаж частки. ПАТ «ІПГ» є акціонерним товариством з хорошою діловою репутацією, вартість продажу становить - 2 400 тис.грн.

Товариство активно використовує договори безвідсоткової поворотної фінансової допомоги у своїй діяльності.

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Товариства визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4% (у попередньому році +/-70,7%). Потенційна зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенційна волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акцій протягом останніх 5 років.

Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.



Протягом 2019 року Товариство володіло Облігаціями корпоративними відсотковими іменними «ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ»» у кількості 2 200 шт. в суммі 2 198 тис. грн та отримувало відсотки в терміни встановлені проспектом емісії облігацій. Переоцінка не здійснювалась, оскільки дохід був ринковим та складав 18 % річних.

Відсотковий дохід за облігаціями нараховувався відповідно до відсоткових періодів.

Сума відсоткового доходу, що підлягає виплаті за облігаціями, розраховується за формулою:

$$S_0 = \frac{N_0 * Pi * n}{100 * 365}$$

де

$S_0$  – сума відсоткового доходу за однією облігацією, грн.

$N_0$  – номінальна вартість однієї облігації, грн.

$Pi$  – ставка, за якою нараховується відсотковий дохід за облігаціями у відповідному відсотковому періоді, % річних.

$n$  – кількість календарних днів у відповідному відсотковому періоді, за який нараховується дохід.

Сума виплат відсоткового доходу встановлювалась з розрахунку на одну облігацію. Сума результату по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.

Відсоткова ставка по першому - третьому відсоткових періодах для облігацій буда встановлена в розмірі 18,0% Відсоткові ставки по четвертому - сьомому, восьмому - одинадцятому, дванадцятому – п'ятнадцятому та шістнадцятому – двадцятому відсотковим періодам встановлюється за рішенням загальних зборів учасників ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ», виходячи з ринкової кон'юнктури, але не менше, ніж облікова ставка НБУ, що діє на дату прийняття рішення про розмір відсоткової ставки.

У разі, якщо розмір нової відсоткової ставки не було опубліковано у тих самих друкованих виданнях, в яких був опублікований Проспект емісії облігацій, до 10 числа місяця, що передє четвертому, восьмому, дванадцятому та шістнадцятому відсотковому періоду, чинним залишається попередній розмір відсоткової ставки. Станом на 19 грудня 2019 року, згідно договору ЦП 65969/2019 від 19.12.2019 р. облігації були продані ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ».

#### 8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогностні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Поточне планування фінансового стану платоспроможності включає розробку поточного плану, що є необхідною умовою забезпечення фінансової стійкості і платоспроможності.

Ринкова економіка ставить вимоги до якості планування показників платоспроможності, оскільки нині за негативні наслідки своєї діяльності відповідальність нестиме само Товариство. При плануванні платоспроможності Товариство використовує низку принципів організації фінансового стану. Його зміст і форми орієнтовані на ринкову економіку і кон'юнктуру ринку, враховують імовірність настання певних подій, пов'язаних з забезпеченням фінансової стійкості. Балансуються підсумкові показники доходів і витрат, а для кожної статті витрат визначаються конкретні джерела покриття. Складання фінансового плану на поточний рік виконується самостійно по встановленій формі, яка має чотири розділи: доходи і надходження; витрати; взаємовідношення з бюджетом; взаємовідношення з кредитом. Поточне фінансове планування має не тільки загальні фінансові показники діяльності підприємства, але й конкретні показники фінансового стану платоспроможності. Також враховує зміни у бухгалтерському обліку і фінансовій звітності, які відбуваються з введенням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Поточне планування фінансового стану платоспроможності підприємства розробляється на базі фінансової звітності. При плануванні фінансового стану платоспроможності Товариства використовується розрахунково-аналітичний метод. Оптимізація планових рішень полягає в розробці варіантів планових розрахунків для того, щоб вибрати з них найоптимальніший.

#### 8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Управління капіталом Товариства, як і весь процес управління, охоплює стратегію і тактику управління. Базовими стратегіями управління ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРИТІЗ» є консервативна та збалансована.

Необхідно зазначити, що ефективність діяльності значною мірою залежить від рівня розвитку та вдосконалення системи управління капіталом. Управління капіталом тісно пов'язане із прийняттям управлінських рішень, оскільки його величина та динаміка є важливими критеріями для встановлення їх оптимальності.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Котирувані і не котирувані цінні папери підприємства схильні до ризику, зумовленого невизначеністю щодо майбутньої вартості інвестиційних цінних паперів та корпоративних прав компаній. Товариство управляє ризиком зміни цін на інструменти капіталу, диверсифікуючи вкладення і встановлюючи ліміти для окремих інструментів і інструментів в цілому.

#### 8.5. Інші примітки до річного фінансового звіту

Товариство станом на 31.12.2019 року дочірніх підприємств не має, тому консолідована фінансова звітність не складається, застосування МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не відбувалось. Протягом 2019 року не приймалось рішень про утворення філій, або представництв.

Згідно наказу про облікову політику Товариством не встановлені окремі господарські чи географічні сегменти, які регулюються нормами МСФЗ 8 «Операційні сегменти». Протягом 2019 року Товариство здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті, отже Додаток до Приміток до фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 «Події після звітного періоду» під затвердженням фінансової звітності Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 27.02.2020 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду» є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2019 по 27.02.2020 Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування фінансової звітності в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Але з 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно.

Товариство визначила, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Протягом січня-квітня 2020 року у Товариства не відбулось суттєвого зниження попиту на послуги, компанія забезпечує безперервне функціонування своєї діяльності, а саме можливість програмного забезпечення і систем для забезпечення режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій Товариства.

Після 31 грудня 2019 року не один із дебіторів Товариства, не повідомив про фінансові складнощі внаслідок продовження поширення COVID-19.

З початку 2020 року спалах коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів». Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити сумарний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Директор

ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»

Головний бухгалтер

ТОВ «АЙ ПІ СЕК'ЮРІТІЗ»



Нестеренко І.О.

Головня О.С.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2936

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР  
"ІНФОРМ-ПЛЮС"  
(ТОВ "АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР  
"ІНФОРМ-ПЛЮС")

Ідентифікаційний код/номер 31984899

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
рішенням Аудиторської палати України.

від 30 травня 2002 р. № 110

Рішенням Аудиторської палати України

від 31 березня 2017 р. № 342/4

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 31 березня 2022 р.

Голова АПУ (к. Рафальська)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

МП

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

МП

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

МП

Ключовий ПАРТНЕР  
з аудиту  
ТОВ "АЦ - ІНФОРМ-ПЛЮС"  
Кадацька М.В.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 005089

Громадянин(ці) Данилюк  
Світлани Михайлівни

рішенням Аудиторської палати України  
від "24" грудня 2015 року № 319/3

термін чинності сертифіката продовжено до  
"28" лютого 2021 року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату *Г. Нещеретко*  
*Г. Курежа*

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату 001433

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 005089

Громадянин(ці) Данилюк  
Світлани Михайлівни

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України № 107

від "28" лютого 2002 р.

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" лютого 2006 р.

М. П. Голова комісії  
Завідувач Секретаріату *Г. Нещеретко*  
*Г. Курежа*

1. Рішенням Аудиторської палати України № 158/3  
від "15" грудня 2005 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
"28" лютого 2011 р.

М. П. Голова комісії  
Завідувач Секретаріату *Г. Нещеретко*  
*Г. Курежа*

2. Рішенням Аудиторської палати України № 227/2  
від "27" січня 2011 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
"28" лютого 2016 р.

М. П. Голова комісії  
Завідувач Секретаріату *Г. Нещеретко*  
*Г. Курежа*

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 006793

Громадянин(ці) Кадацький  
Марини Василівни

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України

від "28" квітня 2011 року № 230/2

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "28" квітня 2016 року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату *Г. Нещеретко*  
*Г. Курежа*

Рішенням Аудиторської палати України  
від "25" лютого 2016 року № 322/2

термін чинності сертифіката продовжено до  
"28" квітня 2021 року.

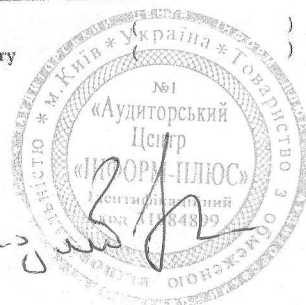
М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату *Г. Нещеретко*  
*Г. Курежа*

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.

М. П. Голова  
Завідувач Секретаріату

КЛЮЧОВИЙ ПАРТНЕР  
З АУДИТУ  
ТОВ "АЧ" ІНФОРМ-ПЛЮС"  
Кадацька М.В.





Рішення АПУ  
від 20.09.2018 № 365/9



Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів

№ 2936

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості  
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

код ЄДРПОУ 31984899

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку  
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до  
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і  
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова  
Аудиторської палати України

Т.О. Каменська

№ 24/2  
чинне до 31.12.2025

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики

К.Л. Рафальська

Ключовий ПАРТНЕР

з аудиту

ТОВ «АЦ «Інформ-Плюс»

Кадацька М.В.



КЛЮЧОВИЙ ПАРТНЕР  
ЗАУДАНУ  
ТОВ "АІ" ІНФОРМ-ПЛУС  
КАДЧБКА М.В.

INFORM  
PLUS

Audit, Tax,  
Accounting

