

**Керівництву ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
Іншим користувачам фінансової
звітності ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік
(з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою **Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум»**, код ЄДРПОУ 37726300.

Відповідно до договору № 41/2017-1 від 26 січня 2017 р. про надання аудиторських послуг між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «МАКСИМУМ»** (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 р.), та **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**, незалежним аудитором Марченком Василем Петровичем (Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року) виконана перевірка річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**, (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2016 року.

Аудиторську перевірку виконано в м. Київ, вул. Декабристів, буд. 5, оф. 249, з 26 січня 2017 року по 08 лютого 2017 року.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Павліченка Тимофія Олеговича, якого обрано Директором на посаду у відповідності до Протоколу №Б/Н Загальних Зборів Учасників від 20 квітня 2016 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»** несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності та обліку, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї річної фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України від 29.12.2015 №320/1 в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700, 705 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41 та Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27, Постанови Національного банку України "Про затвердження Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій" від 09.08.2002 року № 297.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 - Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

Концептуальною основою складання фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідальність за правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудиторю для перевірки, несе Директор **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»:**

- з 22.05.2015 р. по 20.04.2016 р. - Січковий Володимир Олександрович, якого призначено директором Товариства згідно Протоколу №8 Загальних Зборів Учасників від 20.05.2015 р.
- з 21.04.2016 р. - Павліченко Тимофій Олегович, якого призначено Директором згідно Протоколу №Б/Н Загальних Зборів Учасників від 20 квітня 2016 року.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у п'яти оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 26 січня 2017 року, дата закінчення - 08 лютого 2017 року. Дата видачі висновку 08 лютого 2017 року.

БЕЗУМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, фінансові звіти **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»** у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»** станом на 31.12.2016 р. року, його фінансові результати, рух коштів, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думки звертаємо увагу на те, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» не здійснювало перерахунок фінансової звітності, передбачений МСБО №29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

Товариство розкрило інформацію про не застосування МСБО №29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" у п.10 Приміток до річної фінансової звітності.

Директор-аудитор

08 лютого 2017 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)



В.П. Марченко

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)

**ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»
Код ЄДРПОУ	37726300
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0035 від 04.07.2013 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua

**II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
Код ЄДРПОУ	39013808
Місцезнаходження	02121, місто Київ, вулиця Декабристів, будинок 5, офіс 249

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 09.12.2013 Номер запису: 1 070 102 0000 052256 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Кількість учасників на 31.12.2016 року	1
Кількість працівників на 31.12.2016 року	198
Розрахунковий рахунок	п/р 26508010018489 в ПАТ «Авант-Банк» МФО 380708, м. Київ п/р 26502010011691 в ПАТ «КСГ БАНК» МФО 380292, м. Київ п/р 265003070602 в ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» МФО 380571, м. Київ п/р 26505300172523 в АТ «Ощадбанк» МФО 322669, м. Київ
Організаційно - правова форма Товариства	240 - Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	101 відділення
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія ФК №516 від 18.02.2015 р. НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 20.11.2015 №172

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні і первинні документи.

Бухгалтерський облік Товариством ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів з питань організації обліку.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2016 році ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»** встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С Бухгалтерія.

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»** прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

IV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, малоцінних необоротних матеріальних активів, нематеріальних активів та їх амортизації

4.1.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства основні засоби складають 131 тис. грн.

4.1.2. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства нематеріальні активи складають 198 тис. грн.

Оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби».

Облік нематеріальних активів відповідає вимогам МСБО 38 «Нематеріальні активи».

4.2. Облік інвестиційної нерухомості

Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства інвестиційна нерухомість відсутня.

4.3. Облік фінансових вкладень (інвестицій)

4.3.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції – відсутні.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

4.4. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

4.4.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.5. Інші необоротні активи

4.5.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016 р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Відстрочені податкові активи

4.6.1. За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

4.7. Облік запасів

4.7.1. За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 р. запаси відсутні.

4.8. Поточна дебіторська заборгованість

4.8.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги відсутня.

4.8.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами на 31.12.2016р. становить 3 553 тис. грн.

4.8.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016р. становить 3 тис. грн.

4.8.4. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. становить 4 тис. грн.

4.8.5. Облік розрахунків з дебіторами Підприємства в цілому ведеться відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та обліку, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно - правових документів.

4.9. Облік грошових коштів та розрахунків

4.9.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.9.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.9.3. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках в банку Товариства станом на 31.12.2016 р. складають 10 тис. грн., в касах – 37 298 тис. грн.

4.10. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 40 393 тис. грн. і складається із зареєстрованого капіталу в розмірі 40 000 тис. грн., нерозподіленого прибутку в розмірі 393 тис. грн.

5.2. Внески до незареєстрованого капіталу, капітал у дооцінках, додатковий капітал, накопичені курсові різниці, вилучений капітал, інші резерви у Товариства відсутні.

5.3. У відповідності до Статуту **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**, для забезпечення діяльності створено статутний капітал у розмірі 40 000 00 (Сорок мільйонів) грн. 00 коп., який розподілено між учасниками наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39820029), що знаходиться за адресою: 02121, місто	40 000 000,00	100,00
Разом	40 000 000,00	100,00

Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал Товариства сформовано в повному обсязі за рахунок грошових внесків учасників.

5.4. При проведенні перевірки порушень щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

5.5. Вартість чистих активів Товариства перевищує розмір Статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства.

5.6. Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2016 року відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, зокрема вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року № 41 та Постанови Правління Національного банку України від 9 серпня 2002 року № 297.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31.12.2016 р. довгострокові зобов'язання та довгострокові забезпечення відсутні.

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Заборгованість за короткостроковими кредитами банків станом на 31.12.2016 р. відсутня.

7.2. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2016 р. відсутня.

7.3. Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 р. становлять 324 тис. грн.

7.4. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2016 р. становить 25 тис. грн.

7.5. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016 р. становить 86 тис. грн.

7.6. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016 р. становить 99 тис. грн.

7.7. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 р. складають 270 тис. грн.

7.8. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно - правових документів.

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. Доходи Підприємства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат - на рахунках класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів та витрат відповідають чинному законодавству та міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, доходи та витрати Підприємства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку. При проведенні перевірки, на підставі наданої Підприємством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

8.3. За 2016 року Підприємство отримало прибуток у розмірі - 392 тис. грн.

IX. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський

облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

ДОВІДКА

про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» на 31.12.2016р.

м. Київ, 08 лютого 2017 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	Фактичне значення
				на 31.12.2015	на 31.12.2016
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	-	50,83
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) - Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	-	50,83
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	-	46,40
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	1,00	0,98
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	-	50,24

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що станом на 31.12.2016 року всі показники знаходяться в межах нормативного значення або перевищують його.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 46,40.

Станом на 31.12.2016 р. коефіцієнт автономії складає 0,98. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2016 р. 98% активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнтів загальної та швидкої ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства достатньо для погашення 100% зобов'язань.

Директор-аудитор
08 лютого 2017 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 19 грудня 2017 року)



В.П. Марченко

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіт про рух грошових коштів за 2016 рік, звіт про власний капітал за 2016 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Всього: на 27 аркушах

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№006356

Громадянин(ці) Марченко

Василью Степановичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність" рішенням Аудиторської палати України від "13" звудня 2007 року № 185/3 присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "13" звудня 2012 року

М. П. Степанів (С. Степанів) Голова
Марченко В. П. Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України від "29" листопада 2012 року № 261/2

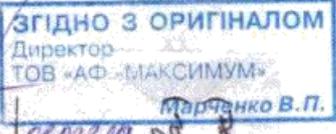
термін чинності сертифіката продовжено до "13" звудня 2017 року.

М. П. Степанів (С. Степанів) Голова
Марченко В. П. Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до " " 20 року.

М. П. ()
 () Голова
 () Завідувач Секретаріату



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4445

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"МАКСИМУМ"
(ТОВ "АФ "МАКСИМУМ")**

Ідентифікаційний код/номер **37726300**

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

від **30 червня 2011 р. № 232/5**

Рішенням Аудиторської палати України
від **26 травня 2016 р. № 325/4**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **26 травня 2021**

Голова АПУ (О. Гачківський)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01320



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ

Директор
ТОВ «АФ -МАКСИМУМ»

Марченко В.П.

08.02.2017



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

37726300

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 4445, виданий 30 червня 2011 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04 липня 2013 року № 2088.

Реєстраційний номер Свідоцтва

0035

Строк дії Свідоцтва:

04 липня 2013 року

30 червня 2016 року

Член Комісії

(списати уповноваженої особи)

С.О. Бірюк

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від

23 червня

20 16 року

№ 1408

строку дії Свідоцтва продовжено

26 травня

20 21 року

Член Нацкомфінпослуг

(списати уповноваженої особи)

(ініціали, прізвище)

О. В. Максимчук

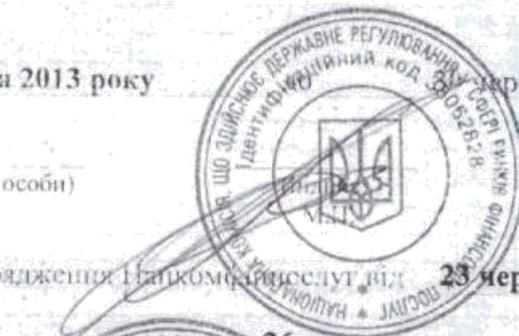
(ініціали, прізвище)

23

червня

20 16 року

року



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Директор
ТОВ «АФ «МАКСИМУМ»
Морченко В.П.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія" Альфа-Інвест Груп"	Дата (рік, місяць, число)	Коди		
Територія	Дарницький район	за ЄДРПОУ	2017	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	39013808		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	8036300000		
Середня кількість працівників	198	за КВЕД	240		
Адреса, телефон	02121, м. Київ, вул. Декабристів, будинок 5, офіс 249, телефон +380445877384				
Співомірність виміру: тис. грн. без десяткового знака					
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 2016 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	8	198
первісна вартість	1001	8	258
накопичена амортизація	1002	-	(60)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	28	131
первісна вартість	1011	28	149
знос	1012	-	(18)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	36	329
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	79	3553
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 085	4
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Готівка та їх еквіваленти	1165	1	37308
Готівка	1166	-	37298
Резерви в банках	1167	1	10
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 165	40868
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Запаси	1300	7 201	41197

Пасив	Код радика	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 200	40 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1	393
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	7 201	40393
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	99
розрахунками з бюджетом	1620	-	86
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	86
розрахунками зі страхування	1625	-	25
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1690	-	324
Доходи майбутніх періодів	1695	-	-
Інші поточні зобов'язання	1699	-	270
Усього за розділом III	1695	-	804
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вилучення			
Баланс		7 201	41197

Директор

Спеціаліст з бухгалтерського обліку ТОВ "АК" Аудит ЮЕІ

Гавриченко Т.О.

Семішов О.В.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2017	01	01
39013808		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2016 р.

Форма №2 Код 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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	13 670	54
Адміністративні витрати	2130	(665)	(53)
Витрати на збут	2150	(9 332)	-
Інші операційні витрати	2180	(3 195)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	478	1
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	7200
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(7 200)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	478	1
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(86)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	392	1
збиток	2355	-	-

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	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	392	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	3 979	28
Відрахування на соціальні заходи	2510	790	10
Амортизація	2515	78	-
Інші операційні витрати	2520	8 345	15
Разом	2550	13 192	53

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	-	-

Директор

Спеціаліст з бухгалтерського обліку ТОВ "АК Аудит ЮЕИ"

Павліченко Т.О.

Соколов О.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Директор
ТОВ «АФ «МАКСИМУМ»
Марченко В.П.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 2017 01 01
за ЄДРПОУ 39013808

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2016 р.

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	6	-
Надходження від повернення авансів	3020	75	-
Інші надходження	3095	13 126	54
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(500)	(15)
Праці	3105	(3 251)	(23)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(794)	(12)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(3 221)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 221)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(8 093)	(79)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(67)	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(2 719)	(79)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	7200
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(371)	(36)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(371)	7164
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	32 800	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	45 920	191
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	(38 566)	(7 275)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	40 154	(7 084)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	37 064	1
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	243	-
Залишок коштів на кінець року	3415	37 308	1

Директор
АУДИТОРСЬКА
"МАКСИМУМ"
Ідентифікаційний
код 37726300

ЗВІТНІСТЬ ПІДВЕРДЖЕНА
ДИРЕКТОР
"АУДИТ ЮЕЙ"
Марченко В.П.

Павленко Т.О.
Соколов О.В.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2017	01	01
39013808			

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2016 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	7 200	-	-	-	1	-	-	7 201
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 200	-	-	-	1	-	-	7 201
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	392	-	-	392
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	32 800	-	-	-	-	(32 800)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	32 800	-	32 800
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	392	-	-	33 192
Разом змін в капіталі	4295	32 800	-	-	-	392	-	-	33 192
Залишок на кінець року	4300	40 000	-	-	-	393	-	-	40 393

Директор

Спеціаліст з бухгалтерського обліку ТОВ "АК" Аудит ЮЕЙ"



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Директор
ТОВ «АФ «МАКСИМУМ»
Марченко В.П.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2016 РІК,
СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
КОД ЄДРПОУ 39013808**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2016 рік

ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»» (надалі – «Товариство») зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві. 9 грудня 2013 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 052256. Протягом 2015 року відбувалися зміни назви Товариства. 27 травня 2015 року проведено державну реєстрацію змін до Статуту **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ГРАНД»** на підставі Протоколу № 8 Загальних Зборів Учасників від 20 травня 2015 року, та затверджено нову назву - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».**

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 39013808.

Місцезнаходження: Україна, 02121, м. Київ, вулиця Декабристів, будинок 5, офіс 249.

Види діяльності за КВЕД:

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування (основний);

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Предметом діяльності Товариства є виключно діяльність з обміну валют, на підставі Генеральної ліцензії Національного Банку України № 172 від 20.11.2015 року

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2016 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Річна звітність затверджена протоколом №53 від 06.02.2017 року.

2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалось помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

З 28 грудня 2014 року Верховна Рада України внесла зміни в Податковий кодекс. Зміни в Податковий кодекс набули чинності 1 січня 2015 року, в тому числі розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 січня 2015 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є введення нових підходів до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансового бухгалтерського обліку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін податкової, юридичної, регулятивної та політичної сфер.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

3. 1. Основні принципи облікової політики

Принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік фінансової звітності в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в досяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.,
- Звіт про власний капітал за 2016 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 р.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Протягом 2016 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно до подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

3. 2. Операції в іноземній валюті.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції в іноземній валюті і розкриття її в фінансовій звітності здійснюються у відповідності з вимогами МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів».

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється за функціональної (національної) валюти за офіційними курсами Національного банку внаслідок виникають доходи(витрати) від купівлі іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом Національного банку, які відображаються у складі інших операційних доходів(видач) відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється за функціональної валюти за офіційним курсом НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи(витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та к

Національного банку, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат) відповідного періоду.

На кінець звітної періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (курс НБУ на кінець звітної періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи(витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів(витрат) розгорнуто.

3.3. Фінансові інструменти.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про фінансові інструменти та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Непохідні фінансові інструменти.

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції в пайові та боргові цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, кредити і позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Підприємство 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 підприємство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Товариство припиняє визнання фінансового активу в той момент, коли вона втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом, 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 передають практично всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив.

Будь-яка участь у переданих фінансових активах, сформованих підприємством або збережених за нею, визнається в якості окремого активу або зобов'язання. Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли підприємство має юридичне право на їх взаємозалік і має намір або зробити розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно. Товариство має наступні непохідні фінансові активи: фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, фінансові активи, утримувані до строку погашення, позики і дебіторську заборгованість, а також фінансові активи, наявні для продажу

Позики і дебіторська заборгованість.

Позики та дебіторська заборгованість не котируються на активному ринку фінансові активи, що передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму безпосередньо відносяться 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. До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по торговим та іншим операціям

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 безпосередньо відносяться до здійснення угоди витрат. Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, відмінні від збитків від знецінення та курсових різниць інструментів, які є в наявності для продажу, 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.

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 ціни опціонів і проведення аналітичних порівнянь з іншими операціями та інструментами, які є по суті подібними оцінюваним інвестиціям. Якщо

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

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 Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму безпосередньо відносяться до здійснення угоди витрат. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

Товариство має наступні непохідні фінансові зобов'язання: дивіденди і купонний дохід, що підлягає виплаті клієнтам, кредиторська заборгованість та аванси отримані.

Грошові кошти і їх еквіваленти.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, поточні і кореспондуючі рахунки, депозити "овердрафт" і короткострокові депозити в банках з початковим строком погашення три місяці і менше.

3.4. Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами з 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.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що впливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені таким чином:

будівлі	50 років
офісні меблі, приладдя і обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років

3.5. Нематеріальні активи.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані нематеріальні активи відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати па придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством, капіталізуються, створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Терміни корисного використання нематеріальних активів складає 5 років.

3.6. Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

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, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи часткові 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 якого не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестиції 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 знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство 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 значення статей 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, Товариство 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 рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знецінений актив 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 знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь 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 часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажу, визнається в іншому сукупному прибутку.

Не фінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Компанії, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризику, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті триваючого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) величини відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

3.7. Визнання доходів і витрат.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Дохід».

Комісії, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату надання відповідної послуги. У тому випадку, якщо підприємство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка, являє собою чисту суму комісії, отриманої підприємством.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Дохід у вигляді дивідендів визнається у прибутку або збитку в той момент, коли у Компанії з'являється право на отримання відповідного платежу.

Прибутки та збитки від перерахунку залишків в іноземній валюті відображаються за справедливою вартістю.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів і надання відповідних послуг, за винятком випадків, коли витрати пов'язані з передбачуваним зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання і відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

3.8. Податок на прибуток.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про податки на прибуток та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які, відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відкладений податок відбивається щодо тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвілу і не зменшують базу оподаткування; різниці, пов'язані з активами і зобов'язаннями, факт первісного відображення яких не впливає ні на бухгалтерську, ні на оподатковуваний прибуток; а також тимчасові різниці, пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, у випадку, коли материнська Товариство має можливість контролювати час реалізації зазначених різниць та існує впевненість у тому, що дані тимчасові різниці не будуть реалізовані в найближчому майбутньому. Величина відкладеного податку визначається виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Вимоги та зобов'язання по відстрочених податках згортаються у тому випадку, якщо є юридична підстава зачитувати один проти одного суми вимог та зобов'язань по поточному податку на прибуток, і вони мають відношення до податку на прибуток, справляються одним і тим самим податковим органом з однієї і тієї ж оподаткованої компанії, або з різних оподатковуваних компаній, які мають намір врегулювати зобов'язання і вимоги з поточного податку на прибуток шляхом взаємозаліку або реалізувати вимоги і виконати зобов'язання одночасно.

Вимоги по відкладеному податку відображаються в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отримано оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, пропущених витрат по податках і невикористаних податкових пільгах. Розмір вимог по відкладеному податку зменшується в тій мірі, в якій не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

3.9. Виплати персоналу.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСФЗ "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" та МСБО 19 "Виплата працівникам".

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Щодо сум, очікуваних до виплати в якості премій або в рамках короткострокового плану виплати премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо у Товариства є чинне юридичне або передбачається формування зобов'язання з виплати відповідної суми, що виникло в результаті здійснення співробітниками своєї трудової діяльності в минулому, і величину цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Формування забезпечення на виплату відпусток здійснено шляхом множення фактично нарахованої заробітної плати на коефіцієнт резервування, який обчислено як частка суми відпускних поділена на фонд оплати праці

3.10. Сегментована звітність.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про сегментовану звітність і розкриття її у фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 14 "Звітність за сегментами".

В силу технологічних особливостей підприємства і сформованої практики ведення господарської діяльності окремі сегменти не виділені.

4. Основа складання фінансової звітності

4.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

4.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ця фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2016 році».

6. Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1 Грошові кошти.

Станом на 31.12.2016 року готівкові грошові кошти складають 37298 тис. грн., і розподілені між касами 278 відділень та коштами у основній касі:

кошти у основній касі - 5544 тис. грн.;

кошти у касах відділень - 29461 тис. грн.;

еквіваленти валютних коштів у касах відділень за курсом НБУ - 2293 тис. грн., і складає у валюті: EUR-24410, GBP-1905, PLN-1220, RUB - 183670, USD - 53160.

Станом на 31.12.2016 року залишок безготівкових коштів на поточних рахунках Товариства складає 10 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року до складу ТОВ "ФК"Альфа-Інвест Груп" входить: 295 касових відділень.

6.2 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. становить 3553 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами становить 3553 тис. грн..

Дебіторська заборгованість в сумі 3510 тис. грн. є передплатою ПП "Касові системи та технології" №290 від 01.12.2016 року за реєстратори розрахункових операцій, які мають бути поставлені до 10.02.2017 року.

6.3 Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Станом на 31.12.2016 року Власний капітал Товариства складає 40393 тис. грн. та складається із Зареєстрованого капіталу в сумі 40000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 393 тис. грн., що підтверджується первинними документами.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів Учасників та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний фонд Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 р. становить 393 тис. грн..

7. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операційний дохід за 2016 рік становить 13670 тис.грн., складається з:

Доходів від купівлі-продажу іноземної валюти 8774 тис.грн.;

Доходів від операційних курсових різниць - 251 тис.грн.;

Безповоротної фінансової допомоги отриманої на протязі 2016 року в сумі - 4645 тис.грн.;

Операційні витрати за 2016 рік становили 13192 тис.грн., в тому числі:

Адміністративні витрати - 665 тис.грн., які складаються з:

заробітна плата із відповідними нарахуваннями - 355 тис.грн.;

послуги банків - 9,8 тис.грн.;
консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги - 101,6 тис.грн.;
амортизація нематеріальних активів - 60,1 тис.грн.;
амортизація основних засобів - 17,9 тис.грн.;
затрати на оплату послуг зв'язку, Інтернет - 120,6 тис.грн.;
Витрати на збут - 9332 тис.грн.; та складаються з :
заробітна плата із відповідними нарахуваннями - 4413 тис.грн.;
послуги оренди та охорони операційних кас - 4890 тис.грн.;
реклама та інші послуги - 29 тис.грн.;
Інші операційні витрати - 3195 тис.грн. та складаються з:
витрат від купівлі продажу іноземної валюти - 3128 тис.грн.;
витрат від нестач грошових коштів – 56 тис.грн.;
штрафів, тощо - 3 тис.грн.;
витрат від операційних курсових різниць - 8 тис грн

8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

8.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2016 року склали 13207 тис.грн. і складаються:

надходження від цільового фінансування (отримані кошти ФСС) - 6 тис.грн.;

надходження від повернення авансів - 75 тис.грн.;

з інших надходжень в сумі 13126 тис.грн., які включають в себе

надходження від купівлі продажу іноземної валюти - 5647 тис.грн.;

збору у Пенсійний фонд з операцій купівлі-продажу валюти - 2834 тис.грн.;

сум отриманої безповоротної фінансової допомоги - 4645 тис.грн.;

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2016 року становили - 15926 тис.грн.; і складаються:

витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) - 500 тис.грн.;

витрачання на оплату праці - 3251 тис.грн.;

витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) - 794 тис.грн.;

витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПФ, ПДФО та ВЗ) - 3221 тис.грн.;

витрачання на оплату авансів - 8093 тис.грн.;

інші витрачання (нестачі в касі, штрафи, РКО) - 67 тис.грн.;

Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2016 року становив - 2719 тис.грн. (витрачання).

8.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Витрати на придбання необоротних активів у 2016 році склали 371 тис.грн..

Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2016 року склав 371 тис.грн. (витрачання).

8.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2016 році дорівнюють 78720 тис.грн. і складаються з надходжень від:

власного капіталу - 32800 тис.грн.;

сум отриманої поворотної фінансової допомоги - 9552 тис.грн.;

сум у вигляді надходжень від повернення фінансової допомоги - 36398 тис.грн.;

Сукупні витрачання від фінансової діяльності у 2016 році дорівнюють 38566 тис.грн., і складаються з витрат на:

погашення сум отриманої поворотної фінансової допомоги - 9252 тис.грн.;

надання поворотної фінансової допомоги - 29314 тис.грн.;

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2016 дорівнює - 40154 тис.грн. (надходження).

Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 37064 тис.грн.

Залишок коштів на початок року - 1 тис.грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів - 243 тис.грн. (Дохід від операційних курсових різниць - 251 тис.грн, а витрати від операційних курсових різниць - 8 тис.грн.)

Залишок коштів на кінець 2016 року дорівнює 37308 тис.грн.

9. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариством для забезпечення діяльності сформовано Статутний капітал в сумі 40000 тис.грн., станом на 31.12.2016 року статутний капітал складає 40000 тис.грн.

Резервний та неоплачений капітал станом на 31.12.2016 року відсутні.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 40393 тис. грн. та складається з наступних складових:

- статутний капітал в сумі 40000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток в сумі 393 тис. грн..

10. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилася з наступних причин

Критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

За показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року - із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал ТОВ «ФК «Альфа-Інвест Груп» і прийняв рішення про не проведення коригування статей фінансової звітності за 2016 рік на індекс

інфляції.

11. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) *тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинити виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) *тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинити виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

В 2016 році відстрочені податкові активи та зобов'язання не визнавались у зв'язку з відсутністю тимчасових різниць.

12. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють прямо чи опосередковано часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- 1) юридична особа ТОВ"АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП" учасник Товариства (з 28.07.2015 р. частка в статутному капіталі – 40000 тис. грн.;
- 2) Дмитрук Д.М. - учасник ТОВ"АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП"
- 3) Січковий В.О. – учасник ТОВ"АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП" та директор Товариства (з період з 01.01.2016 року по 20.04.2016);

4) Павліченко Т.О. - директор Товариства (за період з 21.04.2016 року)

Операції, що відбувались з зв'язаними сторонами протягом 2016 році:

з ТОВ "Альфа-Капітал Груп":

укладено 40 договорів оренди нежитлових приміщень, в яких розташована частина касових відділень ТОВ "Альфа-Інвест Груп" крім того орендовано офісне приміщення за адресою 02121, місто Київ, вулиця Декабристів, будинок 5, офіс 249. Загальна сума оренди нарахована по цих договорах в 2016 році склала - 514 тис. грн., кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 року по цих договорах відсутня.

отримано безповоротну фінансову допомогу в сумі 270 тис. грн., договір б/н від 01.12.2016 року, станом на 31.12.2016 рахується заборгованість в сумі 270 тис. грн.

з Січовим Володимиром Олександровичем:

нарахована і сплачена заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала - 11 тис. грн.; отримано безповоротну фінансову допомогу в сумі 3534 тис. грн. (38 договорів безповоротної фінансової допомоги)

надано поворотну фінансову допомогу в сумі 8424 тис. грн., (договір поворотної фінансової допомоги №2 від 01.02.2016 року - 14 тис. грн; поворотної фінансової допомоги №3 від 22.06.2016 року - 8410 тис. грн.), заборгованість станом на 31.12.2016 року по цих договорах відсутня.

з Павліченко Тимофієм Олеговичем:

нарахована і сплачена заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала - 37 тис. грн.; отримано безповоротну фінансову допомогу в сумі 236 тис. грн., (5 договорів безповоротної фінансової допомоги)

з Дмитруком Денисом Миколайовичем:

отримано безповоротну фінансову допомогу в сумі 876 тис. грн., (4 договори безповоротної фінансової допомоги)

надано поворотну фінансову допомогу в сумі 20890 тис. грн., (договір поворотної фінансової допомоги №4 від 22.06.2016 року - 19390 тис. грн.; поворотної фінансової допомоги №5 від 01.12.2016 року - 1500 тис. грн.) заборгованість станом на 31.12.2016 року по цих договорах відсутня.

13. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

Станом на 31.12.2015 року статті фінансової звітності, що виражені в іноземній валюті незначні, тому валютний ризик є несуттєвим.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

14. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

31 грудня 2016 р. справедлива вартість поточної дебіторської заборгованості визначається, як номінальна сума заборгованості на дату балансу.

15. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Протягом 2017 р. Товариство планує направити прибуток за результатами 2016 р. на формування резервного капіталу.

16. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 01 січня 2017 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і не фінансових ризиків.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

ідентифікувати договір з клієнтом;

ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;

визначити ціну операції;

розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;

визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; не відшкодовуванні авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням

амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримував боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;

оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;

в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і не грошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено на невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було добавлено вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

суб'єктам господарювання дозволяється ре класифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;

добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах Г3-Г7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частки участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, не поточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу.

Директор

Спеціаліст з бухгалтерського обліку
ТОВ "Аудиторська компанія "Аудит ЮЕЙ"



Павліченко Т.О.

Соколов О.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Директор
ТОВ «АФ «МАКСИМУМ»
Марченко В.П.

УСЬОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУМЕРОВАНО,
ПРОШИТО, СКРИПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ
"ДТ" (додаток до) АРКУШІВ

ДИРЕКТОР АУДИТОР ТОВ "АФ "МАКСИМУМ"
МАРЧЕНКО В.П.

