

Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»
зі звітом незалежних аудиторів

м. Київ 2019 рік

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2018 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» (далі по тексту - Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

Головний бухгалтер



Павліченко Т.О.

Раллева О.М.

МП

08 лютого 2019 р.



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

станом на 31 грудня 2018 року

Адресати: - Національний Банк України

- Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Розділ 1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», код за ЄДРПОУ 39013808, місцезнаходження: 02121, м. Київ, вул. Декабристів, будинок 5 офіс 249 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Аудитори не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо кредиторської заборгованості ФОП Дмитрук Д.М. на суму 779 тис. грн., оскільки нам на дату надання аудиторського висновку не надійшли відповіді на запити стосовно наявності таких заборгованостей, а тому висловлювання нашої думки здійснено без урахування впливу коригувань, якщо такі могли бути.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів є суттєвими та не є всеохоплюючими для фінансової звітності та і в цілому не спотворює фінансовий стан Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Оцінка валютних ризиків

Найбільші загрози виникають у разі суттєвих коливань готівкових курсів на валютному ринку та збалансованості позицій в іноземній валюті та національній валюті, використання курсів та правильного розрахунку доходу.

Ми оцінили і перевірили ефективність внутрішніх контролів стосовно наявності лімітів на обсяги операцій у розрізі валют та їх встановлення для кожної операційної каси, чи мали місце факти відхилень та чи з'ясовувались причини цих відхилень

Ми провели аналіз ефективності роботи операційних каси на підставі показників: обсяг операцій, обсяг купленої та проданої валюти, середній обсяг операції, обсяг доходу за період з урахуванням місця розташування, режиму роботи, потужності клієнтського потоку та порівняли їх тренди. Проаналізували які фактори впливають на ці показники, та розрахували ймовірність приховування (не відображення частки операцій або зловживання з курсами) в операційних касах з однаковими базовими виробничими позиціями

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу звітну інформацію фінансової установи, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою звітною інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєве викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840;

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку звітності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо ключові питання в своєму звіті аудитора окрім вислудків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід

висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.

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

Таблиця 1

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
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	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Кількість учасників на 31.12.2018 року	3
Кількість працівників на 31.12.2018 року	505
Розрахунковий рахунок	п/р 26505300172523 в АТ «Ощадбанк» МФО 322669, м. Київ п/р 26507052601782 в АТ «ПРИВАТ БАНК» МФО 320649, м. Київ
Організаційно – правова форма Товариства	240 – Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	200 відділень
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
Директор	Павліченко Тимофій Олегович
Головний бухгалтер	Раллева Олена Миколаївна з 02.05.2018

Незалежна аудиторська перевірка **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**, проведена відповідно до:

- Постанови НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ від 29 грудня 2015 року, а саме: «Про додаткові вимоги до небанківських фінансових установ, національного оператора

поштового зв'язку, що отримали (або отримують) право на здійснення валютних операцій» № 962;

- «Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 № 297; (в редакції Постанови Національного банку № 9 від 02.01.2019 року)
- «Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 грудня 2002 року № 502» зі змінами;
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та подається до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику №-1-ОП від 18.02.2016р. зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, зороченості, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, 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. Протягом звітного 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Аудитори вважають, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку. 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 незалежних аудиторів) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

Проводячи аудиторську перевірку небанківської фінансової установи щодо здійснення операцій з обміну валют, ми здійснили перевірку установчих документів на наявність та повноту відомостей, які дозволяють:

- здійснювати діяльність із обміну валют;
- проводити розрахунки;
- виконувати зобов'язання;
- здійснювати формування статутного капіталу, фондів і резервів;
- проводити розрахунки з засновниками та інше.

2.2 Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ)

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Нематеріальні активи».

Первісна вартість нематеріальних активів, відображених на балансі станом на 31.12.2018 р., становить 283 тис. грн. залишкова вартість – 36 тис. грн., накопичена амортизація – 247 тис. грн., та складається з вартості комп'ютерних програм та баз даних, на які підприємство отримало виключне право користування (програмний продукт Back-office, Web-інтерфейс), та інших НМА (ліцензій на право здійснення діяльності).

Нарахування амортизації вартості нематеріальних активів у 2018 р. відбувалось із застосуванням прямолінійного методу амортизації, крім ліцензії на право здійснення діяльності.

Основні засоби відображені в проміжній фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2018 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 3 643 тис. грн. (ЕККА, комп'ютерної техніки та офісного обладнання), накопичена амортизація складає 3 252 тис. грн., залишкова вартість складає 391 тис. грн.

Дослідивши первинну документацію, на основі якої була сформована інформація про нематеріальні активи та основні засоби дійшли до висновку, що основні засоби складаються з матеріально-технічних укріплень, комп'ютерів, принтерів, офісного обладнання, зі спеціалізованого програмного забезпечення для здійснення валюто-обмінних операцій.

Охоронна сигналізація та система відеоспостереження в приміщеннях Товариства здійснюється на підставі укладених договорів з постачальниками по наданню відповідних послуг.

Отримані відомості вказують на наявність у фінансовій установі матеріально-технічної бази, що потенційно свідчить про виконання нею ліцензійних вимог НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ в частині технічного облаштування приміщень, в яких здійснюються валюто-обмінні операції.

Оренда

У звітному періоді Товариство орендувало офісне приміщення, приміщення для операційних кас та обладнання для організації роботи операційних кас. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: 02121, Україна, місто Київ, вулиця Декабристів, будинок 5, офіс 249.

Протягом 2018 року Товариство не мало нерухомості у власності та не мало основних засобів у фінансовій оренді.

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість Товариства за продукцію, товари, роботи, послуги складає 21 тис. грн.; дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 179 тис. грн.; з бюджетом 48 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2018 року складає 5 тис. грн.

Оскільки обслуговування цих активів відбувалося своєчасно, Товариство не визнавало резерв на збитки від знецінення.

Грошові кошти.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями; «Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних

операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 грудня 2002 року № 502»;

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 66 246 тис.грн., у тому числі: готівка – 65 225 тис.грн.; на поточному рахунку 1 021 тис. грн., що підтверджується виписками банку.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Вплив змін валютних курсів

Функціональною валютою Товариства та валютою подання звітності є гривня.

При первісному визнанні операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну із застосуванням поточного обмінного курсу НБУ.

Залишки грошових коштів і зобов'язань на кінець року, виражені в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду.

Інформація щодо поточних активів, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита в усіх суттєвих моментах повно, достовірно і відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Облік і визнання забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2018 року Товариством обліковуються короткострокові кредити банків за договорами фінансового кредиту з ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А ФІНАНС", код за ЄДРПОУ- 41919171 (всього 3 договори) на суму 1 692 тис грн., із встановленою платою за використання кредитом у розмірі 3% річних, граничний термін повернення фінансових кредитів 31.09.2019 року.

Поточна кредиторська заборгованість за:

- товари, роботи, послуги становить 1 220 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом – 174 тис.грн., у тому числі з податку на прибуток – 174 тис.грн.;
- розрахунками з оплати праці – 23 тис.грн.

Поточні забезпечення сформовані у розмірі – 595 тис. грн. і складаються з резерву відпусток

Інші поточні зобов'язання складають 20 379 тис. грн. та і складаються з суми 20 374 тис.грн - заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги і неповернутої станом на 31.12.2018 року, у розрізі договорів: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТЕМІДА» - 3 960 тис.грн, Дмитрук Денис Миколайович – 6 702 тис.грн, Дмитрук Світлана Миколаївна –2 119 тис.грн., Січковий Володимир Олександрович – 7 593 тис.грн. та відсотків за фінансовим кредитом в сумі 5 тис.грн.

Розкриття інформації стосовно формування статутного капіталу та розміру власного капіталу Товариства.

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Формування та сплата статутного капіталу

Формування статутного капіталу проведено з дотриманням вимог передбачених Постановою НБУ № 297 від 09.08.2002 року «Про затвердження Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій». (Положення в редакції Постанови Національного банку № 9 від 02.01.2019).

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами розмірі 40 000 000,00 (сорок мільйонів) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства, який зареєстрований із урахуванням посиленних вимог, які передбачені Постановою Правління НБУ «Про додаткові вимоги до небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, що отримали (або отримують) право на здійснення валютних операцій» від 29.12.2015 року № 962, набули чинності з 1 січня 2016 року.

Статутний капітал Товариства, було сплачено учасником – юридичною особою - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП» (код ЄДРПОУ 39820029), що знаходиться за адресою: 02121, місто Київ, вулиця Декабристів, 5 та мало 100% частку у статутному капіталі ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

Підтвердження, щодо фактичного формування статутного капіталу Товариства грошовими коштами та відповідність статутного капіталу вимогам законодавства було проведено ТОВ "Аудиторська фірма "Максимум" (Код за ЄДРПОУ - 37726300), аудиторські висновки від 26.08.2015 року та від 08.02.2017 року.

Відповідно до протоколу №02 від 17.07.2018 року відбулася зміна засновників ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

Вихід із складу засновників ТОВ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП», якому належало 100 % Товариства, та перехід права власності у статутному капіталі Товариства відповідно до договору купівлі-продажу корпоративних прав №23/07/18 від 24.07.2018 року Дмитруку Денису Миколайовичу, Дмитрук Світлані Миколаївні та Січовому Володимирі Олександровичу в наступних пропорціях:

- ДМИТРУК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ
Адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 11, квартира 86
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 14 000 000.00 гривень, що складає 35,0 % Статутного капіталу Товариства.

- ДМИТРУК СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА
Адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 11, квартира 86
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 11 000 000.00 гривень, що складає 27,5 % Статутного капіталу Товариства.

- СІЧОВИЙ ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ
Адреса засновника: 02192, м.Київ, Дніпровський район, ВУЛИЦЯ КОСМІЧНА, будинок 8, ГУРТОЖИТОК
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 15 000 000.00 гривень, що складає 37,5 % Статутного капіталу Товариства.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не надучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

**Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»**

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 2 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2017р.	на 31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	40 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 675	2 843
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	41 675	42 843

Резервний капітал

Розмір відрахувань до резервного фонду згідно статуту та чинного законодавства формується у розмірі не менше ніж 5 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Звертаємо увагу, що станом на 31.12.2018 року резервний капітал у Товариства відсутній.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 становить 2 843 тис. грн.

Відкриття інформації про доходи та витрати.

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства. На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

У 2018 році загальний дохід склав 240 791 тис. грн., який сформований по статті «Інші операційні доходи», що є доходом :

- від купівлі-продажу іноземної валюти 237 566 тис. грн.;
- від реалізації інших оборотних активів - 648 тис. грн.;
- від операційних курсових різниць – 2 551 тис. грн.;
- від повернення раніше сплачених витрат - 26 тис. грн.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів.

Витрати операційної діяльності Товариства в 2018 році складають 238 788 тис. грн., у тому числі:

- адміністративні витрати на суму 3 462 тис. грн.;
- витрат на збут – 42 541 тис. грн.;
- інші операційні витрати - 192 785 тис. грн.;
- Фінансові витрати – 579 тис. грн.

Частим фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 1 168 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2018 рік.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року складає 66 246 тис.грн.

Звіт про власний капітал .

Протягом 2018 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

- зміна зареєстрованого статутного капіталу протягом 2018 року не відбувалась, і станом на 31.12.2018 року його сума складає 40 000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року складає 2 843 тис. грн.;
- чистий прибуток за 2018 рік складає 1 168 тис. грн.

Виплата дивідендів не відбувались протягом 2018 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 42 843 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

На підставі даних фінансових звітів аудитори здійснили розрахунок показників фінансового стану Товариства

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 3

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12. 2017 р.	31.12.2018р.
коefficient поточної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/ підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	2,4	2,76
коefficient короткострокової ліквідності (КЛ2)	рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165 / підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	2,4	2,75
2. Показники фінансової стійкості				
коefficient фінансової незалежності	підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	не менш 0,1	0,6	0,64
коefficient співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу)	Валюта балансу (рядок 1900)/ підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	1,6	1,56

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як стабільний. Значення показників на дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Товариство має достатньо коштів для виконання бізнес-плану, затвердженого протоколом засновників №11 від 04.06.2018 року. Новий склад учасників (засновників) Товариства

проекту до виконання бізнес-план, затверджений протоколом засновників №11 від 04.06.2018 року, без змін, що підтверджено протоколом засновників №11/1 від 26.07.2018 року.

Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Чисті активи Товариства

Вартість чистих активів (нетто-активів) Товариства визначена з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», затверджених Постановою Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 4.

Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2018 року

Таблиця 4

Найменування показника	За попередній період (тис. грн.)	За звітний період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	68 913	66 926
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	27 238	24 083
Розрахункова вартість чистих активів : сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800/	41 675	42 843
Статутний капітал	40 000	40 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	1 675	2 843

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 42 843 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 2 843 тис. грн., що відповідає вимогам статті 144 п.4 Цивільного кодексу України від 16.01.03 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого постановою Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 707/03118.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «ФК» АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП», підтверджуємо:

- Товариство дотримується нормативних вимог, передбачених Положенням про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 № 297; (в редакції Постанови Національного банку № 9 від 02.01.2019 року);
- небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 40 000 000 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі.;
- ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» у звітному періоді має прибуток у розмірі 1 168 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2018 року інформація про структуру власності ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» є прозорою:

- **ДМИТРУК ДЕНИС МИКОЛАЙОВИЧ**

Адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 11, квартира 86

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 14 000 000.00 гривень, що складає 35,0 % Статутного капіталу Товариства.

- **ДМИТРУК СВІТЛАНА МИКОЛАЇВНА**

Адреса засновника: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ВИШНЯКІВСЬКА, будинок 11, квартира 86

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 11 000 000.00 гривень, що складає 27,5 % Статутного капіталу Товариства.

- **СІЧОВИЙ ВОЛОДИМИР ОЛЕКСАНДРОВИЧ**

Адреса засновника: 02192, м.Київ, Дніпровський район, ВУЛИЦЯ КОСМІЧНА, будинок 8, ГУРТОЖИТОК

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 15 000 000.00 гривень, що складає 37,5 % Статутного капіталу Товариства.

Січковий В.О., Дмитрук Д.М. та Дмитрук С.М. протягом останніх п'яти років не був керівником, фінансовим директором або головним бухгалтером фінансової установи, визнаної банкрутом, підданої процедурі примусової ліквідації або до якого було застосовано захід впливу відповідним органом, який здійснює регулювання ринків фінансових послуг, у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.

Січковий В.О., Дмитрук Д.М. та Дмитрук С.М. - не мають непогашеної судимості за умисні злочини, злочини у сфері господарської та службової діяльності, а також не були позбавлені права обіймати певні посади та займатися певною діяльністю.

Січковий В.О., Дмитрук Д.М. та Дмитрук С.М. - мають бездоганну ділову репутацію.

2.3. Інша інформація

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами».

До зв'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Протягом 2018 року зв'язаними особами Товариства є:

- юридична особа ТОВ "АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП" учасник Товариства (до 25.07.2018 р.), частка в статутному капіталі – 40 000 тис. грн.;
- Дмитрук Д.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 14 000 тис.грн. (35,00% з 25.07.2018 р.);
- Дмитрук С.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 11 000 тис.грн. (27,50% з 25.07.2018 р.);
- Січовий В.О. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 15 000 тис.грн. (37,50% з 25.07.2018 р.);
- Павліченко Т.О. - директор Товариства

Операції, які були проведені з пов'язаними особами в 2018 році:

- з ТОВ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП»:

укладено 35 договорів оренди нежитлових приміщень, в яких розташована частина касових приміщень ТОВ «ФК «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 2018 році склала - 443 тис.грн., кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року по цих договорах відсутня.

- з Січовим Володимиром Олександровичем:

1. отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 14 336 тис.грн. (29 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 7 593 тис.грн.

- з Павліченко Тимофієм Олеговичем:

1. нарахована і сплачена заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала - 157 тис.грн.;
2. отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 8 тис.грн. (договір поворотної фінансової допомоги №б/н від 20.04.2018 року), заборгованість на 31.12.2018 року за цим договором відсутня.

- з Дмитруком Денисом Миколайовичем:

1. отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 10 987 тис.грн., (16 договорів поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 6 702 тис.грн.
2. отримано послуги з оренди обладнання для операційних кас та оренди операційних кас в сумі 35 тис.грн. (договір 01/01/2017 від 01.01.2017 року – 3 тис.грн., 107 від 01.07.2017 року – 16 тис.грн., 48 від 27.11.2017 року – 16 тис.грн.) та станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість по договору 01/01/2017 від 01.01.2017 року в розмірі 195 тис.грн., по договору 03/04/2017 від 01.04.2017 року – 583 тис.грн.

- з Дмитруком Світланою Миколаївною:

1. отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 2 119 тис.грн. (9 договорів поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 2 119 тис.грн.
2. отримано послуги з оренди обладнання для операційних кас та оренди операційних кас в сумі 44 тис.грн. (договір 02/01/2017 від 01.01.2017 року – 3 тис.грн., 01/09/2018 від 01.09.2018 – 16 тис.грн., 92 від 01.07.2017 року – 14 тис.грн., 152 від 01.07.2017 року – 11 тис.грн.) та станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість по договору 02/01/2017 від 01.01.2017 року в розмірі 291 тис.грн., по договору 01/09/2018 від 01.09.2018 – 16 тис.грн., по договору 92 від 01.07.2017 – 5 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Розкриття інформації щодо можливості ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невизначеність щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом №1-ОП від 18.02.2016 року «Про облікову політику» зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

Керівництво використовує оцінки і припущення, 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.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Розкриття інформації щодо управління ризиками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість частин активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та усунення.

Відповідно до вимог чинного законодавства Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 1-УР від 31.03.2016 р.)

Відкриття інформації щодо адекватності організації та проведення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» внутрішнього аудиту (контролю)

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

Загальними зборами згідно протоколу від 31.03.2016 року №1-ВА створено службу внутрішнього аудиту, та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту і призначено внутрішнього аудитора. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2018 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2017 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2018 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

Інформація стосовно бізнес – плану ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП»

Відповідно до вимог, зазначених в додатку 2 до Постанови НБУ № 297 від 09.08.2002 року «Про затвердження Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» (у редакції постанови Національного банку України від 02.01.2019 року N 9) протоколом засновників №11 від 04.06.2018 року Товариство затвердило бізнес – план, щонайменше на три роки діяльності. Новий склад учасників Товариства прийняло до виконання бізнес-план, затверджений протоколом засновників №11 від 04.06.2018, без змін, що підтверджено протоколом засновників №11/1 від 26.07.2018 року.

Товариство має достатньо коштів для виконання бізнес-плану в перший рік здійснення своєї діяльності, затвердженого протоколом №11 від 04.06.2018 року та протоколом №11/1 від 26.07.2018 року, так як станом на 31.12.2018 року та на розрахунковому рахунку ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА – ІНВЕСТ ГРУП» має залишок коштів на розрахунковому рахунку в сумі 1 021 тис.грн. та готівкою в касах Товариства кошти в сумі 65 225 тис.грн. Фінансовий стан небанківської фінансової установи відповідає запланованим нею у бізнес-плані обсягам та характеру діяльності.

Розділ 3. « Інші елементи »

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
№пер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Мазур О. А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070, сертифікат аудитора банків № 005); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	14.01.2019. № 1-2
- дата початку аудиту	14.01.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	11.02.2019 р.
Місце проведення аудиту	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Партнер з аудиту

О.А.Мазур

Аудитор

І.В.Гаєва

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського звіту: 11 лютого 2019 року

Підприємство	ТОВ "ФК "Альфа- Інвест Груп"	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	1
Територія	Дарницький	за ЄДРПОУ	39013808		
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8036300000		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників ¹	505	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	02121 м.Київ, вул.Декабристів, 5, офіс 249	0445877384			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 180100'

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	130	36
первісна вартість	1001	283	283
накопичена амортизація	1002	153	247
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	2968	391
первісна вартість	1011	5223	3643
знос	1012	2255	3252
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Відшкодування коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	3098	427
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	30	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	185	179
з бюджетом	1135		
з тому числі з податку на прибуток	1136		48
з нарахованих доходів	1140		
з внутрішніх розрахунків	1145		
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1129	5
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	64471	66246
Готівка	1166	64409	65225
Рахунки в банках	1167	62	1021
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
з тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	65815	66499
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200		
	1300	68913	66926

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40000	40000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1675	2843
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вислужений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	41675	42843
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Комісійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Прізовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	5760	1692
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	6682	1220
розрахунками з бюджетом	1620	430	174
у тому числі з податку на прибуток	1621	281	174
розрахунками зі страхування	1625	174	
розрахунками з оплати праці	1630	646	23
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
за внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	1622	595
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	11924	20379
Усього за розділом III	1695	27238	24083
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
V. Чиста партія активів недержавного пенсійного фонду			
	1800		
Баланс	1900	68913	66926

Керівник

Головний бухгалтер



Павліченко Тимофій Олександрович

Раллева Олена Миколаївна

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

Звіт про фінансові результати ТОВ "ФК "Альфа- Інвест Груп"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	
39013808		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 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		
Чисті зароблені страхові премії	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Субвартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	240791	191772
у тому числі:			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(3462)	(3605)
Витрати на збут	2150	(42541)	(50223)
Інші операційні витрати	2180	(192785)	(136244)
у тому числі:			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2003	1700
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	(579)	(137)
Витрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1424	1563
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-256	-281
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1168	1282
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього ро
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	1168	1282

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього ро
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	219	1586
Витрати на оплату праці	2505	24254	20757
Відрахування на соціальні заходи	2510	5032	3988
Амортизація	2515	2288	2375
Інші операційні витрати	2520	206995	161366
РАЗОМ	2550	238788	190072

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього ро
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		

Керівник  (підпис)

Головний бухгалтер  (підпис)



Павліченко Тимофій Олегович
(ініціали, прізвище)

Раллева Олена Миколаївна
(ініціали, прізвище)

Підприємство ТОВ "ФК "Альфа- Інвест Груп"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01

39013808

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	238	31
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	36	110
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	51143	54323
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(22641)	(6682)
Праці	3105	(19315)	(14951)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5152)	(3969)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4650)	(3739)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(363)	(86)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4287)	(3653)
Витрачання на оплату авансів	3135	(55)	(13778)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(80)	(1685)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-476	9660
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	645	141
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(250)	(1610)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	395	-1469

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	2669	5760
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	31675	45963
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350	6737	
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(688)	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	(23107)	(34427)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3812	17296
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3731	25487
Залишок коштів на початок року	3405	64471	37308
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-1956	1676
Залишок коштів на кінець року	3415	66246	64471

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Павліченко Тимофій Олегович

(ініціали, прізвище)

Ралдєва Олена Миколаївна

(ініціали, прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					1168			1168
Залишок на кінець року	4300	40000				2843			42843

Керівник

Головний бухгалтер



Павліченко Тимофій Олегович

(прізвище)

Раллева Олена Миколаївна

(прізвище)

Примітки

до річного фінансового звіту за 2018 рік, станом на кінець дня 31.12.2018 року,
товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ" АЛЬФА-ІНВЕСТ
ГРУП",
код за ЄДРПОУ 39013808

Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2018	2017
1	2	3	4
Активи.			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.1.1	36	130
Основні засоби	6.1.2	391	2 968
<i>Поточні активи</i>			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.3	253	1 344
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.4	66 246	64 471
<i>Непоточні активи утримувані для продажу та групи вибуття</i>			
Усього Активи		66 926	68 913
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.1.5	40000	40000
Нерозподілені прибутки	6.1.5	2 843	1 675
Усього Капітал		42 843	41 675
<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>			
Короткострокові позики	6.1.6	1 692	5 760
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.1.7	1 417	7 932
Короткострокові забезпечення	6.1.8	595	1 622
Інші поточні зобов'язання	6.1.9	20 379	11 924
<i>Зобов'язання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття</i>			
Усього Зобов'язань		24 083	27 238
Разом власний Капітал та Зобов'язання		66 926	68 913

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2018	2017
1	2	3	4
Інші операційні доходи	6.2.1	240 791	191 772
Адміністративні витрати	6.2.2	(3 462)	(3 605)
Витрати на збут	6.2.3	(42 541)	(50 223)
Інші операційні витрати	6.2.4	(192 785)	(136 244)
Прибуток від операційної діяльності		2 003	1 700
Фінансові витрати		(579)	(137)
Фінансовий результат до оподаткування		1 424	1 563
Витрати з податку на прибуток		(256)	(281)
Чистий прибуток		1 168	1 282

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2018	2017
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відшкодження від отримання субсидій, дотацій	6.4.1	238	31
Відшкодження від повернення авансів	6.4.2	36	110
Інші надходження	6.4.3	51 143	54 323
Випередження на оплату:			
Прогнози (робіт, послуг)	6.4.4	(22 641)	(6 682)
Інші	6.4.5	(19 315)	(14 951)
Випереджень на соціальні заходи	6.4.6	(5 152)	(3 969)
Інші з'являються із податків і зборів	6.4.7	(4 650)	(3 739)
Випередження на оплату авансів	6.4.8	(55)	(13 778)
Інші витрачання	6.4.9	(80)	(1 685)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(476)	9 660
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодження від реалізації необоротних активів	6.5.1	645	141
Випередження на придбання необоротних активів	6.5.2	(250)	(1 610)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.5.3	395	(1 469)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Відшкодження від отримання позик	6.6.1	2 669	5 760
Інші надходження	6.6.2	31 675	45 248
Випередження позик	6.6.3	(6 737)	-
Випередження на сплату відсотків	6.6.4	(688)	-
Інші платежі	6.6.5	(23 107)	(33 710)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.6.6	3 812	17 298
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.6.7	3 731	25 487
Залишок коштів на початок року	6.6.8	64 471	37 308
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів	6.6.9	(1 956)	1 676
Залишок коштів на кінець року	6.6.10	66 246	64 471

Звіт про власний капітал станом на кінець дня 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Зареєстрований капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Усього власний капітал
1	2	3	4	5
Залишок на початок 2017 року	40000		393	40393
Скоригований залишок початок року	40000		393	40393
Чистий прибуток за 2017 рік			1282	1282
Результат змін в капіталі			1282	1282
Залишок на кінець 2017 року	40000		1675	41675
Залишок на початок 2018 року	40000		1 675	41675
Скоригований залишок початок року	40 000		1 675	41675
Чистий прибуток за 2018 рік			1168	1 168
Результат змін в капіталі			1 168	1 168
Залишок на кінець 2018 року	40000		2843	42843

Підписано та затверджено до випуску 08.02.2019 року, від імені ТОВ "ФК "Альфа-Інвест Груп"

Директор

Головний бухгалтер



Павліченко Т.О.

Раллева О.М.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТ» (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 засновника до Єдиного державного реєстру 10701020000052256.

Протягом 2015 року відбувалися зміни назви Товариства, а саме 27 травня 2015 року проведено реєстрацію змін до Статуту Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія Гранд» на підставі Протоколу № 8 Загальних Зборів Учасників від 20 травня 2015 року, та введено нову назву - Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА-ІНВЕСТГРУП», а скорочено ТОВ «ФК «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 пенс. 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 спеціальної ліцензії Національного Банку України № 172 від 20.11.2015 року

Товариство має ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг професійної діяльності на ринку фінансових послуг цінних паперів).

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року 100% учасником Товариства було - Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП», код за ЄДРПОУ – 39820029.

Відповідно до протоколу №02 від 17.07.2018 відбулася зміна засновників ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП».

Вихід із складу засновників ТОВ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП», якому належало 100 % Товариства, та перехід права власності у статутному капіталі Товариства відповідно до договору купівлі-продажу корпоративних прав №23/07/18 від 24.07.2018 Дмитруку Денису Миколайовичу, Дмитруку Світлані Миколаївні та Січовому Володимирі Олександровичу в наступних пропорціях:

Дмитруку Денису Миколайовичу частина у розмірі 35,00% (тридцять п'ять цілих нуль десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 14 000 000,00 (чотирнадцять мільйонів) гривень 00 копійок;

Дмитруку Світлані Миколаївні частина у розмірі 27,50% (двадцять сім цілих п'ятдесят десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 11 000 000,00 (одинадцять мільйонів) гривень 00 копійок;

Січовому Володимирі Олександровичу частина у розмірі 37,50% (тридцять сім цілих п'ятдесят десятих відсотків), яка в грошовому еквіваленті становить 15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Новий склад учасників Товариства приймають до виконання бізнес-план, затверджений протоколом засновників №11 від 04.06.2018, без змін, що підтверджено протоколом засновників №11/1 від 26.07.2018.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року виконані в повному обсязі умови по формуванню статутного капіталу. Статутний капітал становить 40 000 000,00 (сорок мільйонів) гривень.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та Тлумачення (далі – КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує

достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та повної інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших аспектах до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, приєднано стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з високою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4 Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 08.02.2019 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6 Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2018 року до 31.12.2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики.

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за виконання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик.

3.2.1 Основа формування облікових політик.

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані в процесі господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірювання.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших умов або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2018 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2017 року.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, у Товариства відсутні фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю і розрахунок очікуваних кредитних збитків не застосовували.

3.2.3 Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2018 року,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік,

Звіт про власний капітал за 2018 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів.

3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату оцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату оцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство визнає їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку тривання, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється в функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3 Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення

можливості, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, спроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок резервного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке визначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «незгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи зменшення прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4 Зобов'язання. Кредити банків.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених умов.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за номінальною первісною рахунком фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії зобов'язань із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та погасити зобов'язання одночасно.

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та їхнє використання 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 за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

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 інвесторським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. Амортизація по земельним ділянкам амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних основних засобів представлені таким чином:

земельні ділянки	50 років
будівлі, меблі, приладдя і обладнання	5 років
транспортні засоби	5 років
інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби оброблення або друку інформації та пов'язані з ними комп'ютерні програми	2 роки

3.4.2 Нематеріальні активи (НМА).

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 НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за нарахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

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

Підприємством, капіталізуються, створений НМА 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 НМА, 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 НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

патентне право і суміжні з ним права	3 роки
інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, тощо)	Відповідно до правостановлюючого документу

3.4.3 Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знецінення активів і розкриття її з 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

класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, 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 змінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже відбулося, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель 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 ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті чого фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за балансовою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за безрисковою 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 резерву. 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 віднесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше відображався 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 цього активу до поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше відображених у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зменшенням 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 якоїсь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то віднесена 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 Товариства, відмінних від запасів і відкладених додаткових активів, аналізується на кожен 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 продажі. 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 тривалого 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

одиноці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) балансової вартості. 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, порівняного 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, повертаються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в тих випадках суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони перебували б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не проводиться. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу встановлюється за справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажі визнається у звіті про фінансові результати.

3.5. Облікові політики щодо оренди.

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар на початок строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за залишковою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, частково залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності одержання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, зображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.7.1. Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що гашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам щомісячної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2. Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після закінчення будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, так і збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8. Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.

3.8.1. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка звичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають

зв'язання без визнання активу.

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

3.8.2. Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на активи, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3. Операції з іноземною валютою.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України. Різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи(витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом 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) відповідного періоду.

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження.

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

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

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

– надає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

– відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

– є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

– повною в усіх суттєвих аспектах.

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого дня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Використання ставок дисконтування.

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок справедливої

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до встановлення)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство має сформувані закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною в цих обставинах, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.18	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Приватна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	253	1344	253	1344
Приватна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	1 417	7932	1 417	7932

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Невизначена та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	253	1344	253	1344
Невизначена та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	1 417	7932	1 417	7932

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1 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.

6.1.1 Нематеріальні активи (НМА)

Назва НМА	Вартість, тис.грн
Собівартість на 31.12.2016 року	258
Накопичена амортизація на 31.12.2016 року	60
Програмний продукт Back-office	200
Web-інтерфейс точка продажу	50
Ліцензії на право здійснення діяльності	8
Відходження (ліцензії на право здійснення діяльності)	25
Відходження	0
Вартість на 31.12.2017 року	283
Накопичена амортизація на 31.12.2017 року	153
Балансова вартість станом на 31.12.2017 року	130
Програмний продукт Back-office	200
Web-інтерфейс точка продажу	50
Ліцензії на право здійснення діяльності	33
Відходження	0
Відходження	0
Вартість на 31.12.2018 року	283
Накопичена амортизація на 31.12.2018 року	247
Балансова вартість станом на 31.12.2018 року	36

6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

Назва ОЗ	Вартість, тис.грн
Собівартість на 31.12.2016 року	149
Накопичена амортизація на 31.12.2016 року	18
Електронні контрольно-касових реєстратори з КСЕФ «КСТ-В1»	107

комп'ютерне обладнання	41
здобуття	5254
вартість	180
вартість на 31.12.2017 року	5223
визначена амортизація на 31.12.2017 року	2255
чиста вартість станом на 31.12.2017 року	2986
електронні контрольно-касових реєстратори з КСЕФ «КСТ-В1»	5 137
комп'ютерне обладнання	61
здобуття	25
вартість	250
вартість на 31.12.2018 року	1 830
визначена амортизація на 31.12.2018 року	3 643
чиста вартість станом на 31.12.2018 року	3 252
	391

Станом на 31.12.2018 року собівартість основних засобів Товариства склала 3 643 тис.грн, які складаються з: електронних контрольно-касових реєстраторів з КСЕФ «КСТ-В1»(3 557 тис.грн), меблів (25 тис.грн) та комп'ютерного обладнання (61 тис.грн).

Надійшло в 2018 році ОЗ – суму 250 тис.грн (ЕККР КСЕФ – 250 тис.грн.), вибуло ОЗ на суму 180 тис.грн, це продаж ЕККР КСЕФ.

Станом на 31.12.2017 року собівартість основних засобів Товариства склала 5223 тис.грн, які складаються з: електронних контрольно-касових реєстраторів з КСЕФ «КСТ-В1»(5137 тис.грн), меблів(25 тис.грн) та комп'ютерного обладнання (61 тис.грн).

Надійшло в 2017 році ОЗ – суму 5254 тис.грн (ЕККРКСЕФ – 5229 тис.грн., офісні меблі – 25 тис.грн), вибуло ОЗ на суму 180 тис.грн, це продаж ЕККРКСЕФ.

6.1.3 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 253 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості за відвантажені товари, заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами.

дебіторська заборгованості за відвантажені товари - 21 тис.грн. (термін до 3 місяців);
заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами, - 179 тис.грн (термін до 1 року), в т.ч.з бюджетом – 48 тис.грн.;
заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами – 5 тис.грн.(термін до 1 року).

Торговельна та інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. становить 1344 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості за відвантажені товари, заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами.

дебіторська заборгованості за відвантажені товари - 30 тис.грн. (термін до 1 місяця);
заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами - 185 тис.грн (термін до 1 року);

заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами – 1129 тис.грн.(термін до 1 місяця), значну частину вказаної суми (1107 тис.грн) складають кошти вилучені працівниками СБУ – 27.12.2017 року рішенням суду, але повернуті Товариству в повному обсязі 23.01.2018 року.

6.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 66 246 тис грн., розподілені між 200 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:

кошти у основній касі – 25 тис. грн.;
кошти у операційних касах – 61 764 тис. грн.;
еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 3 436 тис. грн., і складають у валюті: CAD-520, CHF-5210, CZK-1000, DKK-1000, EUR-25525, GBP-5310, ILS-400, JPY-13000, NOK-2050, PLN-15 200, RUB-799350, SEK-2200, USD-65 607.

кошти на поточних рахунках Товариства – 1 021 тис. грн.

До складу ТОВ "ФК"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 200 касових відділень.

Станом на 31.12.2017 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 64471 тис грн., і розподілені між 277 операційними касами, коштами у основній касі та коштами на поточних рахунках:

кошти у основній касі – 6 360 тис. грн.;

кошти у операційних касах – 31 809 тис. грн.;

еквіваленти валютних коштів у операційних касах за курсом НБУ – 26240 тис. грн., і складають у сумі: AUD-7360, BYN-775, CAD-10830, CHF-14210, CNY-1344, CZK -76400, DKK-11697, EUR-10000, GBP-29460, HUF-81000, ILS-2740, JPY-20000, MDL-400, NOK-5400, PLN-134509, RON-1650, SEK-17800, USD-388685.

кошти на поточних рахунках Товариства – 62 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року до складу ТОВ "ФК"АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП" входить: 301 касове звання.

6.1.5 Власний капітал.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 42 843 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 40000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 2 843 тис. грн., підтверджується первинними документами.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року становить 2 843 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року власний капітал Товариства складає 41675 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 40000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в розмірі 1675 тис. грн., підтверджується первинними документами.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 року становить 1675 тис. грн.

6.1.6 Короткострокові позики.

Станом на 31.12.2018 року Товариством обліковується заборгованість за договорами фінансового кредиту з ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А ФІНАНС", код за ЄДРПОУ- 41919171 (всього 3 договорів) на суму 1 692 тис. грн., із встановленою платою за користування кредитом у розмірі 3% річних, граничний термін повернення фінансових кредитів 21.09.2019 року.

Станом на 31.12.2017 року Товариством обліковується заборгованість за договорами фінансового кредиту з ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ"АРТЕМ", код за ЄДРПОУ-40428605 (всього 16 договорів) на суму 5670 тис. грн., із встановленою платою за користування кредитом у розмірі 16% річних, граничний термін повернення фінансових кредитів 17.12.2018 року.

6.1.7 Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31.12.2018 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 1 417 тис. грн. і яка складається з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 1 220 тис. грн., а саме: оренду обладнання операційних кас – 1070 тис. грн., оренду нежитлових приміщень для операційних кас та витратні матеріали – 57 тис. грн., обслуговування ЕККР КСЕФ-27 тис. грн., охорону операційних кас – 66 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 174 тис. грн., в тому числі податок на прибуток – 174 тис. грн., слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість за розрахунками з оплати праці – 23 тис. грн., яка складається із зобов'язань за проголошеною заробітною платою – 6 тис. грн. (залишок виключно по звільненим працівникам), та зобов'язань з виплати допомоги по вагітності та пологах за рахунок коштів Фонду соціального страхування України – 17 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року обліковується кредиторська заборгованість в сумі – 7932 тис. грн. і яка складається з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 6682 тис. грн., а саме: оренду обладнання операційних кас – 5379 тис. грн., за клінінгові послуги – 980 тис. грн., оренду нежитлових приміщень для операційних кас та витратні матеріали – 261 тис. грн., обслуговування ЕККР КСЕФ-39 тис. грн., охорону операційних кас – 23 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом і страхуванням – 604 тис. грн., в тому числі ПДФО – 604 тис. грн., ВЗ – 11 тис. грн., податок на прибуток – 281 тис. грн., ЄСВ – 174 тис. грн., слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Заборгованість по зарплаті – 646 тис. грн., зауважимо, що 100% цієї суми остаточний розрахунок заробітної платні працівників за грудень 2018 року, погашена 04.01.2018 року

6.1.8 Короткострокові забезпечення.

Станом на 31.12.2018 року становлять короткострокові забезпечення у розмірі 595 тис. грн., які

...ються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і ...ованого в 2018 році в сумі 1 185 тис.грн., і використаного у звітному році у сумі 2 212 тис.грн.

Станом на 31.12.2017 року рахується короткострокових забезпечень на 1 622 тис.грн., на 31.12.2016 року 323 тис.грн, які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2017 році в сумі 2204 тис.грн., і використаного в 2017 році в сумі 905 тис.грн.

6.1.9 Інші поточні зобов'язання.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2018 року становлять 20379 тис.грн. і складаються з суми 20 374 тис.грн - заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги і неповернутої станом на 31.12.2018 року, у розрізі договорів: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТЕМІДА» - 3 960 тис.грн, Дмитрук Денис Миколайович - 6 702 тис.грн, Дмитрук Катерина Миколаївна - 2 119 тис.грн., Січовий Володимир Олександрович - 7 593 тис.грн. та відсотків за фінансовим кредитом в сумі 5 тис.грн.

Суми, вказані в цій статті, становили на 31.12.2017 року 11924 тис.грн і складаються з суми 11807 тис.грн - заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги неповернутої станом на 31.12.2017 року, у розрізі договорів: Дмитрук Денис Миколайович - 5000 тис.грн, Дмитрук Катерина Миколаївна - 1992 тис.грн., Січовий Володимир Олександрович - 4815 тис.грн. та відсотків за фінансовим кредитом в сумі 113 тис.грн. та інше 4 тис.грн.

6.2 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 загального обсягу послуг, які мають бути надані.

6.2.1 Інші операційні доходи

в 2018 році становлять - 240 791 тис.грн., і складаються з доходів:
від купівлі-продажу іноземної валюти 237 566 тис.грн.;
від реалізації інших оборотних активів - 648 тис.грн.;
від операційних курсових різниць - 2 551 тис.грн.;
від повернення раніше сплачених витрат - 26 тис.грн.

в 2017 році становлять - 191 772 тис.грн., і складаються з доходів:
від купівлі-продажу іноземної валюти 188 654 тис.грн.;
від реалізації інших оборотних активів - 171 тис.грн.;
від операційних курсових різниць - 1 714 тис.грн.;
від відшкодування раніше списаних активів - 403 тис.грн.;
від сум безповоротної фінансової допомоги отриманої - 830 тис.грн.

6.2.2 Адміністративні витрати

в 2018 році витрати становили - 3 462 тис.грн., і складаються з:
заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями - 2 197 тис.грн.;
обслуговування РРО (технічне обслуговування + еквайрінг) - 544 тис.грн.;
послуг з ведення бухгалтерського обліку та аудиторських послуг - 48 тис.грн.;
амортизації необоротних активів - 118 тис.грн.;
інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо) - 173 тис.грн.;
резерву відпусток адмінперсоналу - 102 тис.грн.;

послуг охорони офісу, передплат, зв'язок, навчання персоналу, РКО - 141 тис.грн.;
послуг оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних - 139 тис.грн.

в 2017 році витрати становили – 3605 тис.грн., і складаються з:
заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями – 1759 тис.грн.;
обслуговування РРО (технічне обслуговування + еквайрінг) - 599 тис.грн.;
послуг з ведення бухгалтерського обліку та аудиторських послуг - 524 тис.грн.;
амортизації необоротних активів - 125 тис.грн.;
інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо) - 198 тис.грн.;
резерву відпусток адмінперсоналу - 193 тис.грн.;
послуг охорони офісу, передплат, зв'язок, навчання персоналу, РКО - 123 тис.грн.;
послуг оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних - 84 тис.грн.

6.2.3 Витрати на збут

в 2018 році витрати становили – 42 541 тис.грн., і складаються з :
послуг оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас – 15 510 тис.грн.;
заробітної плати працівників (збут), із відповідними нарахуваннями – 22532 тис.грн.;
амортизації необоротних активів – 2 170 тис.грн.;
резерву відпусток працівників збуту – 2 110 тис.грн.;
матеріальних витрат операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо) – 219 тис.грн.

в 2017 році витрати становили – 50223 тис.грн., і складаються з :
послуг оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас – 23602 тис.грн.;
заробітної плати працівників (збут), із відповідними нарахуваннями – 20774 тис.грн.;
амортизації необоротних активів – 2250 тис.грн.;
резерву відпусток працівників збуту – 2010 тис.грн.;
матеріальних витрат операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо) – 1587 тис.грн.

6.2.4 Інші операційні витрати

в 2018 році витрати становили – 192 785 тис.грн. та складаються з:
витрат від купівлі продажу іноземної валюти – 187539 тис.грн.;
витрат від операційних курсових різниць – 4 507 тис.грн.;
витрати від реалізації інших оборотних активів - 670 тис.грн.;
визнаних штрафів, пені, неустойки - 24 тис.грн.;
інших витрат – 45 тис.грн.

в 2017 році витрати становили – 136244 тис.грн. та складаються з:
витрат від купівлі продажу іноземної валюти – 135565 тис.грн.;
витрат від нестач грошових коштів – 458 тис.грн.;
залишкової вартості не поточних активів при їх продажу - 136 тис.грн.;
визнаних штрафів, пені, неустойки - 39 тис.грн.;
витрат від операційних курсових різниць - 38 тис.грн.
інших витрат - 8 тис.грн.

6.3 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 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.

6.4 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 31.12.2018 року становили 51 417 тис.грн. і складаються з

6.4.1 надходження від отримання субсидій, дотацій (отримані кошти ФСС) - 238 тис.грн.;

6.4.2 надходження від повернення авансів - 36 тис.грн.;

6.4.3 інших надходжень в сумі 51 143 тис.грн., які включають в себе надходження від купівлю продажу іноземної валюти – 50 026 тис.грн.;
повернуті суми, що були вилучені працівниками СБУ – 1 117 тис.грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2017 року становили 54464 тис.грн. і складаються з:

- 6.4.1 надходження від отримання субсидій, дотацій (отримані кошти ФСС) - 31 тис.грн.;
- 6.4.2 надходження від повернення авансів - 110 тис.грн.;
- 6.4.3 інших надходжень в сумі 54323 тис.грн., які включають в себе надходження від купівлю продажу іноземної валюти – 53089 тис.грн.; сум отриманої безповоротної фінансової допомоги - 830 тис.грн.; повернуті суми нестачі - 402 тис.грн.;
- інше - 2 тис.грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2018 року становили – 51 893 тис.грн.; і складаються:

- 6.4.4 витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 22 641 тис.грн.;
- 6.4.5 витрачання на оплату праці – 19 315 тис.грн.;
- 6.4.6 витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 5 152 тис.грн.;
- 6.4.7 витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - 363 тис.грн.;
- 6.4.8 витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 4 287 тис.грн.;
- 6.4.9 витрачання на оплату авансів – 55 тис.грн.;
- 6.4.10 інші витрачання (штрафи, РКО, виконавчі впровадження) – 80 тис.грн.;
- 6.4.11 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2018 року становив – 476 тис.грн. (витрачання).

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2017 року становили – 44804 тис.грн.; і складаються:

- 6.4.4 витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 6682 тис.грн.;
- 6.4.5 витрачання на оплату праці – 14951 тис.грн.;
- 6.4.6 витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 3969 тис.грн.;
- 6.4.7 витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток - 86 тис.грн.;
- 6.4.8 витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 3654 тис.грн.;
- 6.4.9 витрачання на оплату авансів – 13778 тис.грн.;
- 6.4.10 інші витрачання (нестачі в касі, штрафи, РКО) – 1685 тис.грн.;
- 6.4.11 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2017 року становив - 9660 тис.грн. (надходження).

6.5 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.

6.5.1 Надходження від реалізації необоротних активів у 2018 році склали 645 тис.грн.;

6.5.2 Витрачання на придбання необоротних активів у 2018 році склали 250 тис.грн.

6.5.3 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2018 року склав 395 тис.грн. (надходження).

6.5.1 Надходження від реалізації необоротних активів у 2017 році склали 141 тис.грн.;

6.5.2 Витрачання на придбання необоротних активів у 2017 році склали 1610 тис.грн.

6.5.3 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2017 року склав 1469 тис.грн. (витрачання).

6.6 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 2018 році дорівнюють 34 344 тис.грн. і складаються з надходжень від:

6.6.1 надходження від отримання позик – 2 669 тис.грн.;

6.6.2 інші надходження, отримана поворотна фінансова допомога – 31 675 тис.грн.

Сукупні витрачання від фінансової діяльності у 2018 році дорівнюють 30 532 тис.грн., і складаються з витрат на:

6.6.3 Погашення позик – 6 737 тис.грн.;

6.6.4 Витрачання на сплату відсотків – 688 тис.грн.;

6.6.5 Інші платежі, повернення поворотної фінансової допомоги – 23 107 тис.грн.;

6.6.6 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2018 дорівнює – 3 812 тис.грн.

(надходження).

6.6.7 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 3 731 тис.грн.

6.6.8 Залишок коштів на початок 2018 року – 64 471 тис.грн.

6.6.9 Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 1 956 тис.грн. (Дохід від операційних курсових різниць – 2 551 тис.грн, а витрати від операційних курсових різниць – 4 507 тис.грн.)

6.6.10 Залишок коштів на кінець 2018 року – 66 246 тис.грн.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2017 році дорівнюють 51723 тис.грн. і складаються з надходжень від:

6.6.1 надходжень від отримання позик – 5760 тис.грн.;

6.6.2 інші надходження, отримана поворотна фінансова допомога – 45243 тис.грн.;

6.6.2 інші надходження, надходження від повернення фінансової допомоги - 720 тис.грн.;

Сукупні витрачання від фінансової діяльності у 2017 році дорівнюють 34427 тис.грн., і складаються з витрат на:

6.6.5 інші платежі, погашення сум отриманої поворотної фінансової допомоги – 33 707 тис.грн.;

6.6.5 інші платежі, надання поворотної фінансової допомоги - 720 тис.грн.;

6.6.6 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2017 дорівнює – 17296 тис.грн.

(надходження).

6.6.7 Чистий рух коштів за 2017 рік дорівнює 25487 тис.грн.

6.6.8 Залишок коштів на початок 2017 року – 37308 тис.грн.

6.6.9 Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів – 1676 тис.грн. (Дохід від операційних курсових різниць – 1714 тис.грн, а витрати від операційних курсових різниць - 38 тис.грн.)

6.6.10 Залишок коштів на кінець 2017 року – 64471 тис.грн.

6.7 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 40 000 тис.грн. на станом на 31.12.2017 року і 31.12.2018 статутний капітал складає 40000 тис.грн.

Резервний та неоплачений капітал станом за 2017 і 2018 роки в Товаристві не сформовані.

Сума власного капіталу Товариства на 31.12.2017 року становить 41675 тис.грн., а на 31.12.2018 – 42 843 тис.грн. і складається з наступних складових: статутний капітал – 40000 тис.грн. (на 31.12.2017 і на 31.12.2018), нерозподілений прибуток - 1675 тис. грн.(на 31.12.2017) і 2 843 тис.грн.(на 31.12.2018).

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2018 Окружним адміністративним судом міста Києва відкрито провадження в адміністративній справі №826/7361/18 за позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» до Головного управління ДФС у місті Києві про визнання протиправним та скасування податкового повідомлення-рішення від 08.02.2018 року №0005751406 Головного управління ДФС.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під

збиткові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2 Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням річного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на момент змни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 43,3%, в 2017 році – 12,4%, а в 2018 році – 13,7%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Пов'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 пов'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 часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

- 1) юридична особа ТОВ "АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП" учасник Товариства (до 25.07.2018 р.), частка в статутному капіталі – 40000 тис. грн.;
- 2) Дмитрук Д.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 14 000 тис.грн. (35,00% з 25.07.2018 р.);
- 3) Дмитрук С.М. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 11 000 тис.грн. (27,50% з 25.07.2018 р.);
- 4) Січовий В.О. – учасник ТОВ «ФК «АЛЬФА-ІНВЕСТ ГРУП» - 15 000 тис.грн. (37,50% з 25.07.2018 р.);
- 5) Павліченко Т.О. - директор Товариства

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2018 році:

з ТОВ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП»:

укладено 35 договорів оренди нежитлових приміщень, в яких розташована частина касових відділень ТОВ «ФК «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 2018 році склала - 443 тис .грн., кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року по договорах відсутня.

з Січовим Володимиром Олександровичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 14 336 тис.грн. (29 договорів поворотної фінансової допомоги);

станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 7 593 тис.грн.

з Павліченко Тимофієм Олеговичем:

нарахована і сплачена заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала - 157 тис.грн.;

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 8 тис.грн. (договір поворотної фінансової допомоги №б/н від 20.04.2018 року), заборгованість на 31.12.2018 року за цим договором відсутня.

з Дмитруком Денисом Миколайовичем:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 10987 тис.грн., (16 договорів поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 6 702 тис.грн.

отримано послуги з оренди обладнання для операційних кас та оренди операційних кас в сумі 35 тис.грн. (договір 01/01/2017 від 01.01.2017 року – 3 тис.грн., 107 від 01.07.2017 року – 16 тис.грн., 48 від 27.11.2017 року – 16 тис.грн.) та станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість по договору 01/01/2017 від 01.01.2017 року в розмірі 195 тис.грн., по договору 03/04/2017 від 01.04.2017 року – 583 тис.грн.

з Дмитрук Світланою Миколаївною:

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 2 119 тис.грн. (9 договорів поворотної фінансової допомоги) і станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість по договорам поворотної фінансової допомоги у розмірі 2 119 тис.грн.

отримано послуги з оренди обладнання для операційних кас та оренди операційних кас в сумі 44 тис.грн. (договір 02/01/2017 від 01.01.2017 року – 3 тис.грн., 01/09/2018 від 01.09.2018 – 16 тис.грн., 92 від 01.07.2017 року – 14 тис.грн., 152 від 01.07.2017 року – 11 тис.грн.) та станом на 31.12.2018 року обліковується заборгованість по договору 02/01/2017 від 01.01.2017 року в розмірі 291 тис.грн., по договору 01/09/2018 від 01.09.2018 – 16 тис.грн., по договору 92 від 01.07.2017 – 5 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами у 2017 році:

з ТОВ «АЛЬФА-КАПІТАЛ ГРУП»:

укладено 35 договорів оренди нежитлових приміщень, в яких розташована частина касових відділень ТОВ «ФК «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 2017 році склала - 918 тис .грн., кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 року по цих договорах склала – 26 тис.грн

повернуто отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 270 тис.грн., договір б/н від 01.12.2016 року, станом на 31.12.2017 року заборгованість відсутня.

з Січовим Володимиром Олександровичем:

отримано безповоротну фінансову допомогу в сумі 3534 тис.грн. (38 договорів безповоротної фінансової допомоги)

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 13512 тис.грн., (договір поворотної фінансової допомоги №2 від 02.01.2017 року – 8697 тис.грн.; поворотної фінансової допомоги б/н від 11.12.2017 року – 4815 тис.грн.), станом на 31.12.2017 року рахується заборгованість по договору б/н від 11.12.2017 року на суму 4815 тис.грн

з Павліченко Тимофієм Олеговичем:

нарахована і сплачена заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала - 145 тис.грн.;

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 1850 тис.грн., (договір поворотної фінансової допомоги №7 від 01.10.2017 року) заборгованість на 31.12.2017 року за цим договором відсутня.

з Дмитруком Денисом Миколайовичем:

отримано безповоротну фінансову допомогу в сумі 149 тис.грн., (договір безповоротної фінансової допомоги б/н від 27.01.2017 року)

отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 13873 тис.грн., (договір поворотної фінансової допомоги №1 від 02.01.2017 року – 8873 тис.грн.; поворотної фінансової допомоги б/н від 11.12.2017 року – 1992 тис.грн.) станом на 31.12.2017 року рахується заборгованість по договору б/н від 11.12.2017 року на суму 5000 тис.грн.

отримано послуги з оренди обладнання для операційних кас та оренди операційних кас в сумі 5013 тис.грн. (договір 01/01/2017 від 01.01.2017 року – 3120 тис.грн, 03/04/2017 від 01.04.2017 року – 1872 тис.грн, 107 від 01.07.2017 року – 18 тис.грн, 48 від 27.11.2017 року – 3 тис.грн) станом на

12.2017 року обліковується заборгованість по договору 01/01/2017 від 01.01.2017 року в сумі 767 грн., та договору 03/04/2017 від 01.04.2017 року в сумі 1532 тис грн
Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

7.5 Управління фінансовими ризиками

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 2-УР від 31.03.2016 року).

Валютний ризик

Станом на 31.12.2018 року валютна каса складала лише 5% валюти балансу і має місце лише трансляційний валютний ризик.

Трансляційний валютний ризик полягає в тому, що величина еквівалента валютних коштів у валютності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку перецінювання активів, власного капіталу та зобов'язань у національну валюту. Він впливає на показники балансу, що відображають звіт про одержані прибутки та збитки після перерахунків у національну грошову одиницю.

Заходами врахування трансляційного валютного ризику є: встановлення лімітів готівкових валютних коштів у касах операційних відділень, політика курсоутворення в прогнозовані періоду дії валютного ризику.

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. Ризик ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

7.5.1. Кредитний ризик

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

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

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2018 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержаних так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.5.2 Ринковий ризик

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

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

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3 Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, у тис.грн:

Станом на 31.12.2018 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	-	1 220	-	-	-	1 220
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	174	-	-	-	174
Інші поточні зобов'язання	5	-	20 374	-	-	20 379
Всього	5	1 394	20 374	-	-	21 773
Станом на 31.12.2017 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торговельна кредиторська заборгованість	1281	2634	2767	-	-	6682
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	604	-	-	-	-	604
Інші поточні зобов'язання	11807	117	-	-	-	11924
Всього	13692	2751	2767	-	-	19210

7.6. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

7.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту».

контролю)», нова редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол №1-ВА від 31.03.16 року).

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на меті оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.8 Події після дати балансу

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2018 рік);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття). До цих подій можна віднести отримання отримання у лютому 2019 року ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Директор ТОВ "ФК" АЛЬФА-ІНВЕСТГРУП

Головний бухгалтер ТОВ "ФК" АЛЬФА-ІНВЕСТГРУП



Павліченко Т.О.

Раллсва О.М.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 3345

Товариство з обмеженою
відповідальністю "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "АУДИТ - СТАНДАРТ"
(ТОВ "АФ "АУДИТ - СТАНДАРТ")

Ідентифікаційний код/номер 32852960

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

в/д 26 лютого 2004 р. №132

Решенням Аудиторської палати України
від 19 грудня 2013 р. № 286/3
термін чинності Свідоцтва продовжено
до 19 грудня 2018 р.

Голова АПУ (І. Нестеренко)
Зав. Секретаріату АПУ (С. Прилипка)
М.П.

Решенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Решенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№00533

Директор
ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"
В. М. Тетеренко



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

08.02.2019 № 01-03-4/12
на №0402/2019 від 04.02.2019

Директору
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Титаренко В. М.

вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 3345, дата реєстрації 27.10.2018 р.).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.



Муравська В. І. 044-279-59-78

Директор
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№007271

Громадянин(ці) _____

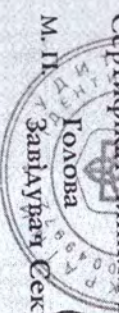
Тетяна Загородська

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України

від "30" грудня 2015 року № 313/2

присвоєна кваліфікація аудитора.



Сертифікат чинний до "30" грудня 2020 року.
М. П. Голова
М. П. Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від "____" _____ 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
"____" _____ 20__ року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від "____" _____ 20__ року № _____

термін чинності сертифіката продовжено до
"____" _____ 20__ року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

З оригіналом згідно
Директор ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"



В. М. Битаренко

Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів



№ 3345

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»

КОД ЄДРПОУ 32852960

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

Рішення АПУ
від 26.06.2018 № 362/4

Згідно з оригіналом,
Директор ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"



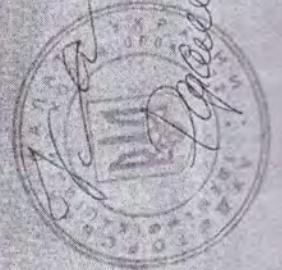
Титаренко В.М.

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська



№ 0795
випущено 31.12.2023

Усього в цьому документі пронумеровано,
проінструовано та скріплено печаткою та
підписом 56 (п'ятдесят шість) аркушів
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко



		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2019	01	01
Підприємство	ТОВ "ФК "Альфа- Інвест Груп"	за ЄДРПОУ	39013808		
Територія	Дарницький	за КОАТУУ	8036300000		
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	505				
Адреса, телефон	02121 м.Київ, вул.Декабристів, 5, офіс 249	0445877384			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122018 р.**

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	130	36
первісна вартість	1001	283	283
накопичена амортизація	1002	153	247
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	2968	391
первісна вартість	1011	5223	3643
знос	1012	2255	3252
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	3098	427
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	30	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	185	179
з бюджетом	1135		48
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1129	5
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	64471	66246
Готівка	1166	64409	65225
Рахунки в банках	1167	62	1021
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180		
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	65815	66499
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	68913	66926

Пасив	Код рядка	На початок звітнього року	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40000	40000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1675	2843
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	41675	42843
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	5760	1692
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	6682	1220
розрахунками з бюджетом	1620	430	174
у тому числі з податку на прибуток	1621	281	174
розрахунками зі страхування	1625	174	
розрахунками з оплати праці	1630	646	23
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	1622	595
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	11924	20379
Усього за розділом III	1695	27238	24083
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800		
Баланс	1900	68913	66926

Керівник _____
Головний бухгалтер _____

Павліченко Тимофій Олегович _____
Раллева Олена Миколаївна _____

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

Підприємство **ТОВ "ФК "Альфа- Інвест Груп"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
39013808		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 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		
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i> премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i> премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i> зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i> зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	()	()
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090		
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i> зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i> зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	240791	191772
<i>у тому числі:</i>			
<i> дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i> дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i> дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(3462)	(3605)
Витрати на збут	2150	(42541)	(50223)
Інші операційні витрати	2180	(192785)	(136244)
<i>у тому числі:</i>			
<i> витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i> витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2003	1700
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
<i>у тому числі:</i>			
<i> дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	(579)	(137)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1424	1563
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-256	-281
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1168	1282
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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	1168	1282

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	219	1586
Витрати на оплату праці	2505	24254	20757
Відрахування на соціальні заходи	2510	5032	3988
Амортизація	2515	2288	2375
Інші операційні витрати	2520	206995	161366
Разом	2550	238788	190072

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		

Керівник

(підпис)

Павліченко Тимофій Олегович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Раллева Олена Миколаївна

(ініціали, прізвище)