



Аудиторська компанія «РЕЙТИНГ- АУДИТ»

Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 4129 від 26.03.2008р.
45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Незалежності 101,

**Учасникам та керівним посадовим особам
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»,
НКЦПФР**

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)
Умовно-позитивний

м. Київ

13 лютого 2017 року

**щодо річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»,
станом на 31.12.2016 р. за 2016 р.**

**код ЄДРПОУ 32248911,
що зареєстроване за адресою:
03118, м. Київ, проспект Червонозоряний, будинок 150-Д**

І. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Аудиторський висновок
(Звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ
АЛЬЯНС»,
станом на 31.12.2016р. за 2016 р.

м. Київ

13.02.2017 р.

1. Основні положення

Ми провели аудиторську перевірку повного комплексу річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" (далі по тексті – ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» або Товариство) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, що включає наступні форми: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (Форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (Форма №2), Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (Форма №3), Звіт про власний капітал за 2016 рік (Форма №4), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інших пояснювальних приміток /форми звітності додаються/. Фінансова звітність Товариства станом на кінець дня 31.12.2016 р. складена відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

2. Аудиторський висновок містить:

2.1. Адресат

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва та учасника ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія), та оприлюднення фінансової інформації Товариством.

2.2. Вступний параграф:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" зареєстроване відповідно до Господарського та Цивільного Кодексів, Законів України «Про господарські товариства», «Про зовнішньоекономічну діяльність» та інших законодавчих актів.

Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки в банках, печатки та штампи зі своїм найменуванням.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, іншими внутрішніми нормативними документами, рішеннями.

Станом на 31.12.2016 р. відокремлених підрозділів у Товариства немає.

2.2.1. Основні відомості про Товариство

Повна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»
Скорочена назва підприємства	ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»
Організаційно-правова форма підприємства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна

Код за ЄДРПОУ	32248911
Місцезнаходження:	03118, м. Київ, проспект Червонозоряний, буд. 150-Д
Дата державної реєстрації	Дата первинної реєстрації 21.11.2002 року Зареєстроване Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією
Ліцензії	1. Ліцензія НКЦПФР «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність» серія АЕ № 294675, дата видачі 20.01.2015 р., строк дії: з 09.02.2011 р. по 09.02.2016 р. 2. Ліцензія НКЦПФР «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність» серія АЕ № 294674, дата видачі 20.01.2015 р., строк дії: з 09.02.2011 р. по 09.02.2016 р. 3. Ліцензія НКЦПФР «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність» номер і дата прийняття рішення № 142 від 09.02.2016 строк дії ліцензії- необмежений. 4. Ліцензія НКЦПФР «Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність» номер і дата прийняття рішення № 142 від 09.02.2016, строк дії ліцензії- необмежений.
Номер запису в ЄДР	№ 1 070 120 0000 006799; Дата державної реєстрації: 21.11.2002р.; Дата запису: 18.03.2005 р.
Основні види діяльності КВЕД:	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Статут	Затвердженого загальними зборами учасників (Протокол № 1/14 від 12 грудня 2014 року). Зареєстровано Реєстраційною службою Головного управління юстиції у місті Києві № 10681050022027637 від 15.12.2014 року.

Аудиторський висновок було підготовлено відповідно до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора" та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Масштаб перевірки:

Дійсна перевірка, проводилася у відповідності з вимогами Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про аудиторську діяльність", "Про господарські товариства" та Міжнародних стандартів аудиту надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, які використовуються під час аудиторської перевірки фінансової звітності підприємства і перевірок на відповідність. Ці стандарти вимагають, щоб планування і проведення аудиту було спрямовано на одержання розумних доказів відсутності суттєвих перекирчувань і помилок у фінансовій звітності підприємств.

Аудитори керувалися законодавством України у сфері господарської діяльності та оподаткування, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, міжнародними стандартами аудиту, використовували як загальнонаукові методичні прийоми аудиторського контролю (моделювання, абстрагування та ін.) так і власні методичні прийоми (документальні, розрахунково-методичні узагальнення результатів аудиту). Перевірка складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 701, 705, 720. Перевіркою передбачалось та планувалось, в рамках обмежень, встановлених договором, щодо обсягу, строків перевірки, та з урахуванням розміру суттєвості помилок з метою отримання достатньої інформації про відсутність або наявність суттєвих

помилки у перевірній фінансовій звітності та задля складання висновку про ступінь достовірності фінансової звітності та надання оцінки реального фінансового стану об'єкта перевірки. Під час аудиту проведення дослідження, шляхом тестування доказів щодо обґрунтування сум чи іншої інформації, розкритої у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку та звітності в Україні, чинних протягом періоду перевірки.

Використовуючи загальнонаукові та специфічні методичні прийоми, були перевірені дані, за якими була складена перевірена звітність. Під час перевірки були досліджені бухгалтерські принципи оцінки матеріальних статей балансу, що застосовані на об'єкті перевірки: оцінка оборотних і необоротних активів, методи амортизації основних засобів, тощо.

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

2.2.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), та Облікової політики ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС». Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства за станом на кінець останнього дня звітного року.

Аудиторам надано до перевірки фінансову звітність Товариства складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності, а саме:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (Форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (Форма №2), Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (Форма №3), Звіт про власний капітал за 2016 рік (Форма №4), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Фінансова звітність Товариства за 2016 фінансовий рік є звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність складена на основі принципу справедливої вартості, крім тих, справедливої вартість яких неможливо оцінити достовірно. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», а також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Аудитор при проведенні аудиторської перевірки виходив з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

2.3. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2016 рік відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;
- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з

вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;
- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- методологію та організацію бухгалтерського обліку;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2016 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», підлягали та були надані для перевірки наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2016 року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2016 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів (Форма № 3) за 2016 рік;
4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2016 рік;
5. Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік;
6. Статутні, реєстраційні документи;
7. Протоколи, накази;
8. Регістри бухгалтерського обліку та первинні документи.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

2.4. Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудиторську діяльність» в редакції Закону України «Про внесення змін до Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14 вересня 2006 року № 140-V, Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23 лютого 2006 року № 3480-IV зі змінами та доповненнями, «Про державне регулювання ринку цінних паперів в

Україні» від 30 жовтня 1996 року № 448/96-ВР, зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), (рік видання 2013), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 24.12.2014 р. № 304/1 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих принципів Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

2.5. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує достатні та відповідні докази для висловлення думки аудиторів.

Зібрана під час перевірки інформація забезпечує розумну основу для формування незалежної думки аудитора щодо відповідності даних фінансових звітів їх концептуальній основі по окремих класах операцій, відсутності викривлень та достовірності фінансової звітності і викладення своєї думки в аудиторському висновку.

Концептуальна основа фінансової звітності, використана для підготовки фінансових звітів, визначається «Концептуальною основою фінансової звітності», виданою РМСБО у вересні 2010р., розміщеною на сайті Міністерства Фінансів України.

Облікова політика Товариства, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність, відповідає вимогам МСФЗ.

Проводки в облікових записях здійснювалися, записувалися, оброблялися та наводилися у звітності в електронній формі.

Ми вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує, обґрунтовану підставу для висловлення думки аудиторів.

Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

2.5.1. Обмеження обсягу роботи аудитора

Аудитори не мали змоги спостерігати за проведенням інвентаризації, яка проводилась на ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» перед складанням фінансової звітності за 2016 рік згідно Наказу № 6 від 01.11.2016 р., оскільки ця дата передувала даті, призначеній для проведення аудиту, тому ми не маємо можливості висловити свою думку стосовно процедури її проведення та результатів. Однак, на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА.

За оцінкою аудиторів, вищезазначені зауваження мають обмежений вплив на фінансові звіти (в межах суттєвості) і не перекошують загальну річну фінансову звітність Товариства та стан справ в цілому.

2.5.2. Незгода з управлінським персоналом

Баланс не містить даних про відстрочені податкові активи, або зобов'язання Товариства. Отже, для розкриття цієї інформації необхідно визначитись у обліковій політиці Товариства згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

2.5.3. Умовно-позитивна думка

Аудиторами проведений аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" станом на 31 грудня 2016 року, а саме: «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.» (Форма № 1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.» (Форма № 2), «Звіту про рух грошових коштів за 2016р.» (Форма №3), «Звіт про власний капітал за 2016 р.» (Форма №4) та «Примітки до фінансової звітності за 2016 р.»

/форми фінансової звітності додаються/. Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує достатні та відповідні докази для висловлення думки аудиторів.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у пунктах 2.5.1. ,2.5.2. параграфу 2.5. «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату згідно з принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2.6. Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в періоді, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливорює вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2016 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р № 73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2016 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного фонду виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

II. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

2.1. Розкриття інформації про стан бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2016 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Товариство станом на 31.12.2016 р. згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Товариство для складання фінансової звітності використовує Міжнародні стандарти фінансової звітності. Аудиторською перевіркою було охоплено вказані форми звітності, складені станом на 31.12.2016 року.

На Товаристві фінансова звітність складалась протягом 2016 року своєчасно та представлялась до відповідних контролюючих органів.

Концептуальною основою для підготовки зазначеної фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться на паперових носіях, а також з використанням комп'ютерної техніки та програмного забезпечення ІС-бухгалтерія.

В 2016 році Товариство дотримувалось принципу незмінності облікової політики. Фінансова звітність Товариства за 2016 рік своєчасно складена та подана до відповідних державних органів управління у повному обсязі. В цілому методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, та прийнятої Товариством облікової політики за 2016 р. Аудиторською перевіркою підтверджено, що бухгалтерський облік на Товаристві протягом 2016 року вівся у цілому у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.99 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції "Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій", затвердженої Наказом

Мінфіну України від 30.11.99 № 291 та інших нормативних документів з питань організації обліку. Порушень обліку не виявлено.

Розкриття інформації щодо обліку та оцінки активів.

Товариством за період з 01.01.2016 року до 31.12.2016 року використовувались цілком правильні та обґрунтовані принципи здійснення класифікації активів в бухгалтерському обліку. В цілому оцінка активів відбувалась відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторська перевірка була проведена з метою визнання наявності відображених станом на 31.12.2016 року всіх видів активів - необоротних, оборотних та витрат майбутніх періодів шляхом перевірки даних інвентаризації. Аналіз таких даних підтверджує достовірність всіх статей активу балансу та дає змогу визначити, що ця інвентаризація проведена згідно з чинним законодавством.

Розкриття інформації щодо обліку нематеріальних активів, основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та їх зносу.

Первісна вартість нематеріальних активів на Товаристві станом на 31 грудня 2016 року становить 10 тис. грн., накопичена амортизація становить 4 тис. грн., залишкова вартість становить 6 тис. грн.

Незавершені капітальні інвестиції Товариства станом на 31.12.2016 року відсутні.

Первісна вартість основних засобів станом на 31 грудня 2016 року в балансі Товариства становить 150 тис. грн., знос – 136 тис. грн., залишкова вартість основних засобів Товариства дорівнює 14 тис. грн. Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, що зазначені у рядку 1030, станом на 31 грудня 2016 року становлять 1275 тис. грн.

Розкриття інформації щодо правильності ведення обліку, класифікації та оцінки запасів, незавершеного виробництва та товарів.

Станом на 31.12.2016 року запаси Товариства відсутні.

Розкриття інформації про ведення бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості

Аналіз даних дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2016 року свідчить, що інвентаризація проведена згідно з чинним законодавством. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, що відображена в рядку 1125 балансу становить 433 тис. грн., дебіторська заборгованість з бюджетом – 2 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість становить 285 тис. грн.

Грошові кошти. Касові та банківські операції. Облік розрахунків.

Облік касових та банківських операцій Товариства, відповідає чинному законодавству України. Порушень в обліку валютних цінностей не виявлено. За перевірений період облік розрахунків вівся з дотриманням діючих вимог. Залишки коштів готівки в касі та залишки на розрахунковому рахунку відповідають даним аналітичного обліку, даним касової книги, та даним банківських виписок.

Станом на 31.12.2016 року в балансі Товариства сума грошових коштів та їх еквівалентів в національній валюті становить 323 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на кінець 2016 року становлять 11025 тис. грн.

Витрати майбутніх періодів, що відображені у рядку 1170 балансу Товариства, станом на 31.12.2016 року відсутні.

Розкриття інформації про класифікацію та оцінку витрат діяльності.

На Товаристві у 2016 році загальногосподарські витрати та витрати на збут відносяться безпосередньо на результат діяльності.

Інші оборотні активи.

Інші оборотні активи Товариства станом на 31.12.2016 р. відсутні.

Розкриття інформації про відображення зобов'язань у фінансовій звітності

Бухгалтерський облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку № 291. Реальність розміру всіх статей пасиву балансу в частині зобов'язань станом на 31.12.2016 року, а саме - III розділ "Поточні зобов'язання і забезпечення" підтверджуються актами звірки з кредиторами та даними інвентаризації, яка проведена згідно з чинним законодавством. Фактичні дані про зобов'язання Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності вірно відображені у сумі 772 тис. грн. у розділі III пасиву балансу станом на 31.12.2016 року та розподілені наступним чином:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 2 тис. грн.
- Поточні забезпечення – 57 тис. грн.;
- Інші поточні зобов'язання – 713 тис. грн..

Розкриття інформації про статутний та власний капітал

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу; правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу; порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 „Статутний капітал”.

Відповідно до Статуту ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», затвердженого загальними зборами учасників (Протокол № 1/14 від 12 грудня 2014 року) зареєстровано Реєстраційною службою Головного управління юстиції у місті Києві № 10681050022027637 від 15.12.2014 року, учасники наділяють Товариство капіталом у розмірі 3 021 000,00 грн. (Три мільйони двадцять одна тисяча 00 копійок), який поділено на частки, що розподіляються між учасниками.

Склад Засновників (Учасників) та їх частка у статутному капіталі ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»:

- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ХОЛДІНГ»** – частка в статутному капіталі становить 99,48%, що складає 3 005 250,00 (Три мільйони п'ять тисяч двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок;
- **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ КОНСАЛТИНГ»** – частка в статутному капіталі становить 0,52%, що складає 15 750,00 (П'ятнадцять тисяч сімсот п'ятдесят) гривень 00 копійок.

Станом на 31.12.2016 року статутний капітал сформовано повністю, що становить 3 021 000,00 грн. (Три мільйони двадцять одна тисяча 00 копійок).
Величина статутного капіталу згідно з установчими документами наступна:
Зареєстрований статутний капітал – 3 021 000,00 грн.;
Сплачений статутний капітал – 3 021 000,00 грн.;
Неоплачений капітал - відсутній.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 р. становить 12591 тис. грн. та складається з:

- зареєстрований (пайовий) капітал – 3021 тис. грн.;
- капітал у дооцінках – 36 тис. грн.;
- додатковий капітал – 324 тис. грн.;
- резервний капітал – 755 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток - 8455 тис. грн.;

Станом на 31.12.2016 р. статутний капітал Товариства сформовано та сплачено повністю.

Станом на 01.01.2016 р. нерозподілений прибуток Товариства становив 8584 тис. грн. За результатами діяльності в 2016 році Товариством отримано збиток у розмірі – 129 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. нерозподілений прибуток Товариства становив 8455 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал достовірно та справедливо відображена у фінансовій звітності і відповідає вимогам відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Структура власного капіталу Товариства:

Стаття Балансу	Код рядка	На початок звітного року, тис грн.	На кінець звітного року, тис грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3021	3021
Капітал у дооцінках	1405	44	36
Додатковий капітал	1410	-	324
Резервний капітал	1415	1079	755
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8584	8455
Усього	1495	12728	12591

Розкриття інформації про відповідність вартості чистих активів

Балансова вартість чистих активів Товариства (активи за вирахуванням зобов'язань) станом на 31.12.2016 року складають:

Необоротні активи	1295 тис. грн.
Оборотні активи	12068 тис. грн.
РАЗОМ активи	13363 тис. грн.
Поточні зобов'язання	772 тис. грн.
РАЗОМ зобов'язання	772 тис. грн.
Чисті активи:	
РАЗОМ активи мінус РАЗОМ зобов'язання	12591 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. вартість чистих активів складає 12591 тис. грн. і визначена згідно чинного законодавства.

Аналіз фінансового стану

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: баланс станом на 31 грудня 2016 року та звіт про фінансові результати за 2016 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2016 р. та на 31.12.2016 р. проводилась на підставі розрахунків наступних показників:

1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності (К абс.л.) обчислюється як відношення грошових засобів, їхніх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно. Орієнтовне оптимальне значення показника (0,25-0,5):

$$К \text{ абс.л. } 01.01.2016 \text{ р.} = (13319+40)/320 = 41,7469;$$

$$К \text{ абс.л. } 31.12.2016 \text{ р.} = (11025+323)/772 = 14,6995.$$

2. Загальний коефіцієнт ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів:

$$К \text{ заг.лікв. } 01.01.2016 \text{ р.} = 13980/320 = 43,6875;$$

$$К \text{ заг.лікв. } 31.12.2016 \text{ р.} = 12068/772 = 15,6321.$$

3. Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) характеризує відношення власних та притриманих до них коштів до сукупних активів Товариства:

$$К \text{ авт. } 01.01.2016 \text{ р.} = 12728/15929 = 0,799;$$

$$К \text{ авт. } 31.12.2016 \text{ р.} = 12591/13363 = 0,9422.$$

4. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом розраховується як відношення залучених коштів до власних. Оптимальне значення показника: 0,5...1,0:

$$К \text{ покр. } 01.01.2016 \text{ р.} = 3201/12728 = 0,2515;$$

$$К \text{ покр. } 31.12.2016 \text{ р.} = 772/12591 = 0,0613.$$

5. Коефіцієнт рентабельності активів розраховується як відношення чистого прибутку до середньорічної вартості активів Товариства:

$$К \text{ рент. } 31.12.2016 \text{ р.} = -129/(15929+13363)/2 = -0,0088.$$

Основні показники фінансового стану Товариства станом на 01.01.2016 року та на 31.12.2016 року наведені в таблиці.

ПОКАЗНИК	Оптимальне значення	ФАКТИЧНЕ ЗНАЧЕННЯ	
		На 01.01.2016 р.	На 31.12.2016 р.
1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,25...0,5	41,7469	14,6995
2. Коефіцієнт загальної ліквідності	>1	43,6875	15,6321
3. Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)	>0,5	0,799	0,9422
4. Коефіцієнт структури капіталу	<1	0,2515	0,0613
5. Коефіцієнт рентабельності активів	Якнайбільше	-	-0,0088

Виходячи з наслідків проведеного аудиту, аудитори підтверджують, що надана інформація дає достовірне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів суб'єкта перевірки.

Пруденційні нормативи

Показник покриття зобов'язань власним капіталом розраховується за формулою:

$$\text{Зобов'язання/Власний капітал} = 772/12591 = 0,0613;$$

Нормативне значення показника покриття зобов'язань власним капіталом має бути не більше 1.

Показник фінансової стійкості розраховується за формулою:

$$\text{Власний капітал/Вартість активів} = 12591/13363 = 0,9422.$$

Нормативне значення показника фінансової стійкості має бути не менше 0,5.

Слід також зазначити, що аналіз показників фінансової звітності здійснювався на підставі отриманих облікових даних, відображених в фінансовій звітності товариства, складених станом на 31.12.2016 року (форма 1 «Баланс» (Звіт про фінансовий стан)).

2. 2. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» визначається Загальними зборами учасників, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно можливого шахрайства та суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» внаслідок шахрайства.

2.3. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю

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

Аудитор не отримав аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії.

2.4. Розкриття додаткової інформації про Товариство

2.4.1. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства

Господарський кодекс визначає корпоративні права як права особи, частка якої визначається у статутному фонді (майні) господарської організації, що включають правомочності на участь цієї особи в управлінні господарською організацією, отримання певної частки прибутку (дивідендів) даної організації та активів у разі ліквідації останньої відповідно до закону, а також інші правомочності, передбачені законом та статутними документами.

Кількісний склад сформованих органів управління Товариства відповідає вимогам Статуту Товариства.

Система корпоративного управління у Товаристві в основному відповідає вимогам законодавства.

За результатами перевірки стану корпоративного управління можна зробити висновок, що система корпоративного управління створена, стан корпоративного управління Товариства відповідає законодавству України. Склад управлінського персоналу, стан управління та стан внутрішнього аудиту відповідає чинному законодавству.

2.4.2. Інформація про пов'язаних осіб

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Аудитором під час аудиту та за запитом до управлінського персоналу були виявлені відносини Товариства з пов'язаними особами (зокрема афілійованими особами), а саме:

Відносини з пов'язаними сторонами ТОВ «Фінансовий Альянс» в 2016 році :

1. Кривенда Л.А. Договір оренди нежитлових приміщень № 2015/3 від 05.10.2015 р. на суму 48 тис. грн.
2. ТОВ «Екоферма Досвід»:
 - Договір купівлі-продажу цінних паперів № ДД-57 від 30.03.2016, на суму 335 тис. грн.
 - Договір купівлі-продажу цінних паперів № ДД-92 від 29.08.2016, на суму 319 тис. грн.
 - Договір купівлі-продажу цінних паперів № ДД-94 від 16.09.2016, на суму 295 тис. грн.
 - Договір купівлі-продажу цінних паперів № ДД-98 від 21.09.2016, на суму 295 тис. грн.

Нараховано заробітну плату Директору Товариства Кривенді В.В. 30 тис. грн.

Дані операції є звичайними в нормальних умовах ведення бізнесу.

Станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами складає 411 тис. грн., кредитів та позик, а також інших операцій з пов'язаними особами – не має.

2.4.3. Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Аудитори не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з вищенаведеною інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 "Подальші події", МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Аудитори підтверджують на дату проведення аудиту відсутність подій після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності.

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Загальний висновок

Враховуючи вищенаведені аудиторські докази, керуючись Законом України „ Про аудиторську діяльність », Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних (зокрема МСА 701 та 720), та зважаючи на те, що виконані необхідні умови:

- аудитор отримав всю інформацію і пояснення, необхідні для цілей аудиту;
- надана інформація достатня для відображення реального стану справ Товариства;
- є адекватні і достовірні дані з усіх суттєвих питань;
- фінансова документація підготовлена у відповідності з прийнятою на Товаристві обліковою політикою, котра в цілому відповідає вимогам законодавства України.

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

Ми не спостерігали за інвентаризацією активів та зобов'язань Товариства станом на 31.12.2016 року, однак за допомогою здійснення інших аудиторських процедур отримали можливість підтвердити суму активів та зобов'язань, відображених в фінансових звітах Товариства протягом 2016 року, в межах рівня суттєвості, визначеного відповідно до листа Міністерства фінансів України від 29.07.2003 р. № 04230-04108.

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан станом на 31 грудня 2016 року, а також фінансові результати за 2016 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва підприємства	Приватне підприємство «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «РЕЙТИНГ-АУДИТ»
Скорочена назва підприємства	ПП «АК «РЕЙТИНГ-АУДИТ»
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	30687076
Юридична адреса	45000, Волинська обл., м. Ковель, вул. Незалежності, 101
Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4129 від 26.03.08р., строк дії з 26.03.2008 року до 28.02.2018 року видане Аудиторською Палатою України

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів	Серія П 000352 від 12.02.2016 року, строк дії з 12.02.2016 року до 28.02.2018 року, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку/
Сертифікат аудитора	№ 006583 від 02.07.2009р., строк дії від 02.07.2009р. до 02.07.2019р.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 28/01-2 від 28.01.2017 р.
Дата початку та закінчення проведення аудиту	28.01.2017 р.- 13.02.2017 р.
Місце проведення аудиту	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»

Заступник директора
Приватного підприємства
«АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
«РЕЙТИНГ-АУДИТ»
(сертифікат №006583)



Т.М. Давиденко