

СОДЕРЖАНИЕ

Мнение	стр. 3
Основание для выражения мнения	стр. 3
Ключевые вопросы аудита	стр. 4
Ответственность руководства аудируемого лица	стр. 4-5
Ответственность аудитора	стр. 5-6

**Аудиторское заключение о
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Финансовая компания «Ваш
Выбор»
за 2016 год.**

СОДЕРЖАНИЕ

Мнение	стр. 3
Основание для выражения мнения	стр. 3
Ключевые вопросы аудита.....	стр. 4
Ответственность руководства аудируемого лица.....	стр.4-5
Ответственность аудитора.....	стр.5-6

ПРИЛОЖЕНИЕ ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)

ОТЧЕТНОСТЬ Акционерного общества "Финансовая компания "Ваш Выбор" за 2016 год

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение акционерного общества «Финансовая компания «Ваш Выбор» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам акционерного общества «Финансовая компания «Ваш
Выбор»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Финансовая компания «Ваш Выбор» (ОГРН 1149102034289, дом 30/13, улица Скрипниченко, г. Симферополь, Республика Крым, 295017), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2016 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение акционерного общества «Финансовая компания «Ваш Выбор» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Аудлируемое лицо имеет существенный остаток дебиторской задолженности Коммерческого банка "ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ" (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (ИНН 0304001711, ОГРН 1027739326306), который признан несостоятельным (банкротом). В отношении Коммерческого Банка «Финансовый стандарт» (ООО) конкурсное производство сроком на один год, следовательно, существует риск непогашения данной задолженности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения дебиторской задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности включения задолженности банка в статью баланса 1233 «Прочие дебиторы», принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении данной дебиторской задолженности.

Ответственность руководства аудлируемого лица за годовую бухгалтерскую(финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудлируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать

аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Генеральный директор несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

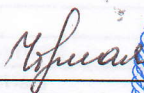
г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли

существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор



/Е.В. Черная/

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью

«Аудиторская фирма «Акцент»,

ОГРН 1149102099904,

295017 Республика Крым, Симферополь, улица Фрунзе, дом 8,

член Саморегулируемой организации аудиторов "РОССИЙСКИЙ СОЮЗ

АУДИТОРОВ" (АССОЦИАЦИЯ),

ОРНЗ 11503013365.

«29» марта 2017 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация	Акционерное общество "Финансовая компания" Ваш Выбор"	по ОКПО	31	12	2016
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	00450111		
Вид экономической деятельности	Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг	по ОКВЭД	9102021990		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	66.11.3		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	12267	16	
Местонахождение (адрес)	384				
295017, Крым Респ, Симферополь г, Скрипниченко ул, дом № 30/13					

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	60	81	42
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	8 624	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	60
	Прочие внеоборотные активы	1190	747	873	427
	Итого по разделу I	1100	9 431	954	529
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	3	5	38
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	7 188	1 906	2 597
	в том числе:				
	Покупатели и заказчики	1231	580	674	200
	Авансы выданные	1232	43	-	40
	Прочие дебиторы	1233	6 565	1 232	2 357
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	16 824	12 980
	в том числе:				
	Прочие финансовые вложения	1241	-	12 824	12 980
	Займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	1242	-	4 000	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11 980	1 309	576
	в том числе:				
	Расчетные счета	1251	11 960	1 220	565
	Касса организации	1252	20	89	11
	Прочие оборотные активы	1260	1	-	-
	Итого по разделу II	1200	19 172	20 044	16 191
	БАЛАНС	1600	28 603	20 998	16 720

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	23 775	23 775	23 775
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	180	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 556	(3 726)	(7 333)
	Итого по разделу III	1300	27 511	20 049	16 442
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	365	508	51
	в том числе:				
	Поставщики и подрядчики	1521	3	4	7
	Авансы полученные	1522	269	242	44
	Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	1523	93	262	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	727	441	227
	в том числе:				
	По предстоящим расходам на оплату отпусков работникам	1541	727	441	227
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 092	949	278
	БАЛАНС	1700	28 603	20 998	16 720

Руководитель

(подпись)

Шульц Ольга Валерьевна

(расшифровка подписи)

21 марта 2017 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация Акционерное общество "Финансовая компания" Ваш Выбор"		Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Вид экономической деятельности Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг		по ОКПО	31	12	2016
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества / Частная собственность		ИНН	00450111		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД	9102021990		
		по ОКОПФ / ОКФС	66.11.3		
		по ОКЕИ	12267	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Выручка	2110	21 050	13 571
	Себестоимость продаж	2120	(11 590)	(8 546)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	9 460	5 025
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 460	5 025
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	196	565
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	890	574
	Прочие расходы	2350	(1140)	(1 434)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	9 406	4 730
	Текущий налог на прибыль	2410	(1 931)	(1 063)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(44)	(176)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	(60)
	Прочее	2460	(13)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 462	3 607



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	7 462	3 607
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Шульц Ольга Валерьевна

(расшифровка подписи)

21 марта 2017 г.



Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация	Акционерное общество "Финансовая компания" Ваш Выбор"	Форма по ОКУД	Коды	
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12
Вид экономической деятельности	Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг	по ОКПО	00450111	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Акционерное общество	ИНН	9102021990	
Непубличные акционерные общества	Частная собственность	по ОКВЭД	66.11.3	
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	12267	16
		по ОКЕИ	384	

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3100	23 775	-	-	-	(7 333)	16 442
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	3 607	3 607
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	3 607	3 607
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
	3245	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2015 г. За 2016 г.	3200	23 775	-	-	-	(3 726)	20 049
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	7 462	7 462
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	7 462	7 462
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
	3317	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	180	(180)	X
	3345	-	-	-	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	23 775	-	-	180	3 556	27 511

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2015 г.

Организация: Акционерное общество «Финансово-коммерческий банк «Ваш Выбор»
Идентификационный номер налогоплательщика: 5015031825
Вид деятельности: Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев
денежных бумаг
Организационно-правовая форма / форма собственности: Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД: 0710023
Дата начала, месяц, год: 01 / 01 / 2015
по ОКУД: 0710023
ИНН: 5015031825
ОКФС: 0811.3
по ОКФС / ОКВ: 19287 / 19
по ОКВ: 334

Итого	
0710023	
01 / 01 / 2015	
0710023	
5015031825	
0811.3	
19287 / 19	
334	

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	27 511	20 049	16 442

Наименование показателя	код	За Январь - Декабрь 2015 г.	За Январь - Декабрь 2014 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	21 283	14 326
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	21 234	14 315
своих акций, облигаций, лицензионных платежей, роялти	4112		
комиссионных и иных аналогичных платежей	4113		
от операций с финансовыми инструментами	4114		
иных	4115	49	10
Выплаты - всего	4120	(21 036)	(17 110)
в том числе:			
закупки сырья, материалов, работ	4121	13 192	(7 170)
за услуги	4122	15 824	(4 224)
за аренду	4123		
и выплаты	4124	(2 100)	(1 971)
по оплате налогов и на пользу организации	4125	(2 177)	
иных	4126	(2 743)	(1 820)
Средств от текущих операций	4100	2 253	3 216
и от инвестиционных операций	4210	4 000	
и от финансовых активов (кроме финансовых	4211		
инструментов)	4212		
и от операций с долевыми инструментами	4213		
и от операций с долгами	4214	4 000	
и от операций с финансовыми инструментами	4215		
и от операций с финансовыми инструментами	4216		
и от операций с финансовыми инструментами	4217		
и от операций с финансовыми инструментами	4218		
и от операций с финансовыми инструментами	4219		
и от операций с финансовыми инструментами	4220		
и от операций с финансовыми инструментами	4221		
и от операций с финансовыми инструментами	4222		
и от операций с финансовыми инструментами	4223		
и от операций с финансовыми инструментами	4224		
и от операций с финансовыми инструментами	4225		
и от операций с финансовыми инструментами	4226		
и от операций с финансовыми инструментами	4227		
и от операций с финансовыми инструментами	4228		
и от операций с финансовыми инструментами	4229		
и от операций с финансовыми инструментами	4230	4 000	

Руководитель Шульц Ольга Валерьевна
(подпись) (расшифровка подписи)
21 марта 2017 г.



Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2016 г.

Организация Акционерное общество "Финансовая компания" Ваш Выбор"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710004		
31	12	2016
00450111		
9102021990		
66.11.3		
12267		16
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	23 293	14 325
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	23 234	14 315
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	59	10
Платежи - всего	4120	(21 035)	(9 110)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(3 192)	(2 770)
в связи с оплатой труда работников	4122	(5 824)	(4 224)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(2 100)	(787)
налогов и сборов, кроме налога на прибыль организаций	4125	(2 177)	-
прочие платежи	4129	(7 742)	(1 329)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	2 258	5 215
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	4 000	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	4 000	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	(4 450)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	(450)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(4 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	4 000	(4 450)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	213	568
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	213	568
Платежи - всего	4320	-	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	213	568
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	6 471	1 333
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	5 509	4 176
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	11 980	5 509
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Шульц Ольга Валерьевна

(расшифровка подписи)

21 марта 2017 г.



Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2016 год

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица: Акционерное общество «Финансовая компания «Ваш Выбор» («Предприятие»)

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9102021990

Код причины постановки на учет (КПП): 9102

Предприятие находится по адресу: ул. Скрипниченко, д. 30/13, г. Симферополь, Республика Крым.

В течение 2016 года действовало 3 обособленных подразделения АО «Ваш Выбор»:

1) 14 марта 2016 года было создано обособленное подразделение "Московский филиал Акционерного общества «Финансовая компания «Ваш Выбор»
адрес: 125319, г. Москва, ул. Черняховского, 16
КПП подразделения: 771443001
место учета ОП в ИФНС России №14 по г. Москве (7714).

2) обособленное подразделение ТЦБ Симферополь
адрес: 295034, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Киевская, 79, офис 909
КПП подразделения: 910245001
место учета ОП в ИФНС России по г. Симферополю (9102).

30.06.2016 года было ликвидировано обособленное подразделение ТЦБ Симферополь, сотрудники были переведены в головной офис Предприятия.

3) обособленное подразделение ТЦБ Севастополь
адрес: 299011, г. Севастополь, ул. Кулакова, 58, офис 6
КПП подразделения: 920445001
место учета ОП в ИФНС по Ленинскому району г. Севастополя (9204).

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность регистраторов по ведению реестра владельцев ценных бумаг (ОКВЭД (версия ОК 029-2014), ред.2, с 11.07.2016 г. - 66.11.3; по ОКВЭД, ред.1 - 67.11.12).

Количество сотрудников Предприятия по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляло 13 человек.

2. Основные средства

Предприятие признает объект основных средств как актив только в случае, если: существует вероятность того, что предприятие получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; себестоимость данного объекта может быть надежно оценена. Первоначально объект основных средств оценивается по себестоимости.

Предприятие выбрало модель учета основных средств по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценивания. Основным средством признается актив, в отношении которого выполняются критерии признания его основным средством и стоимостью более 40 000 руб.

Амортизация основных средств Предприятия начисляется прямолинейным методом с определенным сроком полезного использования.

Ниже приведена сравнительная таблица, в которой отражены данные о наличии основных средств на Предприятии.

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Основные средства, тыс. руб.	60	81	42
Первоначальная стоимость, тыс. руб.	129	111	44
Накопленная амортизация, тыс. руб.	(69)	(30)	(2)

В 2016 году была произведена модернизация Монохромного копир-принтер-сканера KONICA MINOLTA bizhub 215 в комплекте, в связи с чем увеличилась его стоимость, на 18 тыс. руб.

3. Отложенные налоговые активы и обязательства

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму расходов по текущему и отложенному налогу. Текущий налог определяется как сумма налогов на прибыль, которая подлежит оплате (возмещению) относительно налогообложения прибыли (убытка) за отчетный период. Текущие расходы Предприятия по налогам рассчитываются с использованием налоговых ставок, действующих на дату баланса.

Отложенный налог рассчитывается балансовым методом учета обязательств и представляет собой налоговые активы или обязательства, возникающие в результате временных разниц между балансовой стоимостью актива или обязательства в балансе и их налоговой базой.

Предприятие признает текущие и отложенные налоги в капитале, если налог относится к статьям, которые отражены непосредственно в собственном капитале в том же или в другом периоде.

Анализ рассчитанных отложенных налоговых обязательств за последние 3 года приведены ниже:

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Отложенные налоговые обязательства, тыс. руб.	-	-	(50)
Отложенные налоговые активы, тыс. руб.	-	-	60
Свернутая позиция, тыс. руб.	-	-	10

4. Запасы

Предприятие имеет на балансе запасы на следующие отчетные даты:

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Материально-производственные запасы, тыс. руб.	3	5	3
Затраты в незавершенном производстве, тыс. руб.	-	-	35
ИТОГО	3	5	38

Материально-производственные запасы представляют собой остатки запасов канцелярских товаров.

5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность признается как финансовые активы (за исключением дебиторской задолженности, по которой не ожидается получение денежных средств или финансовых инструментов, по расчетам с бюджетом) и первоначально оценивается по справедливой стоимости.

Определение суммы резерва на покрытие убытков от обесценения производится на основе анализа дебиторов и отражает сумму, которой достаточно для покрытия понесенных убытков. Резерв по сомнительным долгам создается *только на торговую дебиторскую задолженность*, на прочую дебиторскую задолженность резерв не создается.

Факторы, которые Предприятие рассматривает при определении того, есть ли у него объективные свидетельства наличия убытков от обесценения, включают информацию о тенденциях непогашения задолженности в срок, ликвидность, платежеспособность должника.

Сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Дебиторская задолженность представлена следующим образом:

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	7 188	1 906	2 597
Первоначальная стоимость ДЗ, тыс. руб.	7 694	2 223	2 865
Резерв по сомнительным долгам, тыс.руб.	(506)	(317)	(268)

Значительная часть дебиторской задолженности АО «Ваш Выбор» в 2014-2015 годах приходится на физическое лицо Шульца Владимира Викторовича (связанное лицо), с которым в марте 2014 года были заключены договора купли-продажи ценных бумаг. На 31.12.2014 года размер задолженности Шульца В.В. составил 2 354 тыс. руб., что составляет 82% всей дебиторской задолженности Предприятия, на 31.12.2015 года - 1 232 тыс. руб. (55% от всей дебиторской задолженности). В марте 2016 года была полностью погашена дебиторская задолженность Шульца В.В.

В 2016 году Денежные средства АО «Ваш Выбор» на расчетных счетах банков, которые лишились лицензий и находятся в стадиях процесса ликвидации / банкротства (ООО КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» - 6 512 тыс. руб., ЗАО «ФИА-БАНК» - 36 тыс. руб., ООО «Джаст Банк» - 17 тыс. руб.) были

классифицированы как прочая дебиторская задолженность. Предприятие было внесено в реестры требований кредиторов в полных суммах. На ООО КБ «ФИНАНСОВЫЙ СТАНДАРТ» (6 512 тыс. руб.) приходится дебиторской задолженности 84,6% от всей дебиторской задолженности (7 694 тыс.руб.) АО «Ваш Выбор».

6. Текущая кредиторская задолженность

Анализ кредиторской задолженности за предшествующие годы представлен структурой в следующей таблице:

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Краткосрочная кредиторская задолженность – всего, тыс. руб.	365	508	51
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	3	4	7
авансы полученные	269	242	44
расчеты перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	93	262	-

7. Финансовые вложения

Предприятие признает финансовые вложения и оценивает их по справедливой стоимости. Структура финансовых вложений АО «Ваш Выбор» следующая:

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Финансовые вложения в акции, тыс. руб.	9 380	9 380	9 380
Резервы под обесценение финансовых вложений, тыс. руб.	(756)	(756)	-
Займы выданные, тыс. руб.	-	4 000	-
Банковские депозиты, тыс. руб.	-	4 200	3 600
ИТОГО	8 624	16 824	12 980

Финансовые вложения предприятия от участия в других организациях признаются и учитываются на балансе Предприятия по первоначальной (исторической) стоимости.

В 2016 году финансовые вложения от участия в других организациях были реклассифицированы как долгосрочные активы.

В связи с политическими изменениями, произошедшими в Крыму в 2014 году, Предприятие не может достоверно оценить балансовую стоимость акций ПАО ГТЭК «Крымэнерго» и ПАО «Одесский НПЗ». В связи с этим в 2015 году Предприятием был создан резерв под обесценение финансовых вложений в размере 756 тыс. руб.

Структура финансовых вложений от участия в других организациях по состоянию на 31.12.2016 следующая:

Организация	Стоимость пакета акций, руб.	Количество акций
АО «Бром»	54 496,45	100 000
ПАО ГТЭК «Крымэнерго»	577 459,00	40 582
ПАО «Одесский НПЗ»	178 614,44	16 900
АО «ДОК «Планета»	8 567 359,03	537 189
АО «Санаторий «Восход»	1 785,97	1
АО «Ялтинский хладокомбинат»	59,86	71
ИТОГО	9 379 774,75	

8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства состоят из наличности в кассе и текущих счетах в банках. Предприятие имеет открытые депозитные счета.

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Касса, тыс. руб.	20	89	11

Расчетные счета в банках, тыс. руб.	11 960	1 220	565
Депозитные счета в банках, тыс. руб.	-	4 200	3 600
ИТОГО	11 980	5 509	4 176

Строки 4450 и 4500 за 2014 и 2015 года Отчета о движении денежных средств включают в себя суммы денежных средств, находящихся на депозитных счетах в банках:

	Код Формы 071004 с.2	за январь - декабрь 2016	за январь - декабрь 2015
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода, тыс. руб.	4450	5 509	4 176
в т.ч. на расчетных счетах, в кассе		1 309	576
в т.ч. денежные средства на депозитных счетах		4 200	3 600
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода, тыс.руб.	4500	11 980	5 509
в т.ч. на расчетных счетах, в кассе		11 980	1 309
в т.ч. денежные средства на депозитных счетах		-	4 200

9. Прочие оборотные и внеоборотные активы

К прочим оборотным активам относится антивирусное программное обеспечение, срок действия которого меньше 12 месяцев (например, Касперский антивирус, Dr.Web).

К прочим внеоборотным активам относятся:

	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Программное обеспечение «1С: Зарплата и Управление Персоналом 8», тыс. руб.	-	2	5
Программный комплекс "Зенит-1.0", тыс. руб.	733	849	393
Программный комплекс "Х-Собрание" версии 4.3, тыс. руб.	14	22	29
ИТОГО	747	873	427

10. Оценочные обязательства

Предприятие признает краткосрочные вознаграждения работникам как расходы и как обязательства за вычетом любой уже уплаченной суммы. Предприятие признает такую ожидаемую стоимость краткосрочных выплат работникам как обеспечение отпусков.

	Остаток на 01.01.2016	Признано	Погашено	Остаток на 31.12.2016
Резерв отпусков, тыс. руб.	441	783	(497)	727

11. Доходы и расходы

Доходы и расходы отражаются по методу начисления. Доход от предоставления услуг отражается в момент возникновения независимо от даты поступления средств и определяется, исходя из степени завершенности операции от предоставления услуг на дату баланса.

Расходы, понесенные в связи с получением дохода, признаются в том же периоде, что и соответствующие доходы.

Сравнительная информация относительно доходов и расходов от основной деятельности Предприятия за последние 2 года приведена ниже:

	31.12.2016	31.12.2015
--	------------	------------

Выручка от реализации услуг, тыс. руб.	21 050	13 571
Себестоимость реализованных услуг, тыс. руб.	(11 590)	(8 546)
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	9 460	5 025
Управленческие расходы, тыс. руб.	-	-
Прибыль (убыток) от оказания услуг, тыс.руб.	9 460	5 025

Информация относительно доходов финансовой деятельности Предприятия представлена полученными процентами от банковских депозитов и от займа.

	31.12.2016	31.12.2015
Проценты к получению, тыс. руб.	196	565

К прочим расходам Предприятия относятся следующие расходы:

	31.12.2016	31.12.2015
Прочие внереализационные расходы, тыс. руб.	(3)	(3)
Компенсация расходов членам Совета директоров Общества, тыс. руб.	(57)	
Начислен резерв сомнительных долгов, тыс. руб.	(1 080)	(675)
Начислен резерв под обесценение финансовых вложений, тыс. руб.	-	(756)
ИТОГО	(1 140)	(1 434)

К прочим доходам Предприятия относятся восстановленные суммы дебиторской задолженности, ранее отнесенные в резерв сомнительных долгов, и доходы от списанной кредиторской задолженности.

	31.12.2016	31.12.2015
Списана кредиторская задолженность, тыс. руб.	-	23
Восстановлены резервы по сомнительным долгам, тыс. руб.	890	551
ИТОГО	890	574

Прибыль (убыток) до налогообложения составила:

	31.12.2016	31.12.2015
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	9 406	4 730
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	(1 931)	(1 063)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(44)	(176)
Изменение отложенных налоговых обязательств, тыс. руб.	-	-
Изменение отложенных налоговых активов, тыс. руб.	-	(60)
Прочее	(13)	
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	7 462	3 607

Показатель «Прочее» включает в себя расходы по оплате финансовых санкций (суммы штрафов и пени в бюджет и внебюджетные фонды), которые понесло Предприятие в текущем периоде.

Результатом работы АО «Ваш Выбор» стало увеличение капитала за счет чистой прибыли, полученной за 2016 год, в размере 7 462 тыс. руб.

В связи с этим полностью погасился имеющийся убыток у Предприятия, и по состоянию на 31.12.2016 г. величина нераспределенной прибыли АО «Ваш Выбор» составила 3 556 тыс. руб.

Стоимость чистых активов Предприятия на 31.12.2016 г. составила 27 511 тыс. руб.

12. Уставный капитал

Уставный капитал общества по состоянию на 31.12.2016 г. составляет 23 775 000,00 (двадцать три миллиона семьсот семьдесят пять тысяч) рублей. Уставный капитал разделен на 15 000 (пятнадцать тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 585,00 (одна тысяча пятьсот восемьдесят пять рублей 00 копеек) каждая. Акции существуют в бездокументарной форме.

В 2016 году АО «Ваш Выбор» было произведено распределение прибыли, полученной по результатам деятельности в 2015 г., в резервный капитал в размере 180 тыс. руб.

13. Раскрытие информации о связанных сторонах

К связанным сторонам или операциям со связанными сторонами относятся: акционеры предприятия, члены ведущего управленческого персонала предприятия и близкие родственники лиц, указанных выше.

14 декабря 2015 года был подписан Договор займа № 1 с ООО «Праймер», директором которого является связанное лицо Шульц Владимир Викторович, по которому АО «Ваш Выбор» предоставило данной организации во временное пользование денежные средства в размере 4 000 тыс.руб. По условиям договора займа все денежные средства были возвращены на расчетный счет предприятия 29 января 2016 года вместе с причитающимися по договору процентами. Выдача займа обусловлена экономической выгодой от полученных процентов (процентная ставка – 15%) по сравнению со средними депозитными ставками банков (10 %), действующими в декабре 2015 года.

К связанным лицам также относится физическое лицо Недельский Михаил Николаевич, который является генеральным директором АО «Статус». Данное общество является Регистратором и ведет реестр владельцев ценных бумаг АО «Ваш Выбор». Между АО «Ваш Выбор» и АО «Статус» заключен договор на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 957-14 от 30.09.2014 года.

14. События после даты баланса

01 марта 2017 года было создано и зарегистрировано в ИФНС России по г. Симферополю новое обособленное подразделение «ОП Ломоносовское» по адресу: 119296, г. Москва, пр-т Ломоносовский, 14.

15. Цели и политика управления рисками

Основные факторы риска, связанные с деятельностью акционерного общества приведены в следующей таблице:

Риск	Факторы риска	Механизм управления риском
1. Риск неисполнения внешними контрагентами (поставщиками и покупателями) обязательств в полном объеме в установленный срок	Снижение финансово-экономической устойчивости покупателей/поставщиков; Увеличение суммарной величины дебиторской задолженности со стороны покупателей и/или увеличение срока дебиторской задолженности; Увеличение совокупной суммы авансовых платежей, выданных поставщикам.	Регулярный мониторинг состояния дебиторской задолженности; Снижение доли авансовых платежей в расчетах с внешними поставщиками.
2. Риск роста затрат на услуги и товары	Изменение цен на оплату услуг за аренду помещений, за абонентское обслуживание программных комплексов Предприятия, увеличение размера членских взносов в СРО.	Отслеживание и своевременное реагирование на увеличение роста цен, планирование затрат
3. Репутационный риск	Распространение информации негативного характера о Предприятии, ее подразделениях.	Проведение мероприятий, направленных на формирование позитивного общественного отношения, повышение информационной прозрачности и взаимодействия со всеми заинтересованными сторонами
4. Риск изменений регуляторного и политического климата	Политическая и экономическая нестабильность на целевых рынках; Политические и экономические санкции и ограничения против Крыма и России; Недобросовестная конкуренция.	Постоянный мониторинг факторов риска; Вынесение вопросов на уровень Центробанка;

5. Конкурентный риск	Усиление рыночных позиций конкурентов	
----------------------	---------------------------------------	--

Основные финансовые инструменты предприятия включают торговую кредиторскую задолженность, банковские депозиты, финансовые вложения. Основной целью данных финансовых инструментов является привлечение средств для финансирования операций Предприятия. Также Предприятие имеет другие финансовые инструменты, такие как: торговая дебиторская задолженность, денежные средства.

Основные финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности, инфляционный, процентный, налоговый. Политика управления финансовыми рисками включает следующее:

1. Предприятие заключает сделки исключительно с известными и финансово-стабильными сторонами. Операции с новыми клиентами осуществляются на основе предварительной оплаты.
2. Относительно кредитного риска, связанного с финансовыми инструментами Предприятия, - риск связан с возможностью банкротства и ликвидацией контрагента, при этом максимальный риск равен балансовой стоимости финансового инструмента.
3. Предприятие осуществляет контроль ликвидности путем планирования текущей ликвидности.
4. Предприятие анализирует сроки платежей, которые связаны с дебиторской задолженностью, а также прогнозные потоки денежных средств от операционной и финансовой деятельности.

Предприятие уделяет достаточное внимание вопросам управления рисками для обеспечения достижения поставленных целей в условиях неопределенности и факторов негативного воздействия. Политика Общества в этой области реализуется путем принятия комплексных мер по управлению рисками, позволяющих своевременно выявлять риски, оценивать их существенность, а также вовремя реагировать на них, ограничивая влияние рисков на деятельность Общества. Управление рисками осуществляется на всех уровнях Общества. В рамках своей политики по управлению рисками Предприятие выявляет, оценивает, контролирует и предупреждает угрозы и возможности с целью уменьшения вероятности и потенциальных последствий для его деятельности. Основные методы управления рисками, применяемые предприятием: отказ от рискованных либо сомнительных сделок; финансовый мониторинг; финансовое планирование; соблюдение и выполнение требований стандартов.

16. Экономическая среда

В 2016 году наблюдается тенденция по смене организационно-правовых форм предприятий-клиентов Общества. Так, акционерные общества планируют или уже начинают процесс реорганизации в общества с ограниченной ответственностью. Эта тенденция связана с усложнением законодательства по акционерным обществам.

Руководитель

Ольга

Шульц Ольга Валерьевна

(подпись)

21 марта 2017 года



Пронумеровано и
прошнуровано и скреплено
печатью 23
двадцать три лист.

Директор Ушakov / Черная Гора

