

*Керівництву ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
Іншим користувачам фінансової
звітності ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»*

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
ТА ЇЇ ВІДПОВІДНОСТІ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ
(з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)**

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

Відповідно до договору № 29/2016 від 1 лютого 2016 р. про надання аудиторських послуг між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»** (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 р.), та **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»**, незалежним аудитором Марченком Василем Петровичем (Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року) виконана перевірка річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2015 року.

Аудиторську перевірку виконано з 1 лютого 2016 року по 11 лютого 2016 року в Миколаївській обл., м. Миколаїв, вул. Декабристів, будинок 38А/9.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Астахова Дмитра Володимировича, якого призначено Директором на посаду у відповідності до Протоколу Загальних Зборів засновників №18/05/15 від 18 травня 2015 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності та обліку, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того,

щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2013 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014 №304/1 в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700, 705 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2013 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

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

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

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

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Концептуальною основою складання фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідальність за правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлені аудиторю для перевірки, несе директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» Астахов Дмитро Володимирович.

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

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у чотирьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 1 лютого 2016 року, дата закінчення – 11 лютого 2016 року. Дата видачі висновку 11 лютого 2016 року.

ПІДСТАВА ДЛЯ ВИСЛОВЛЕННЯ УМОВНО-ПОЗИТИВНОЇ ДУМКИ

У зв'язку з тим, що аудитор не був присутнім під час проведення інвентаризації Підприємства станом на 31 грудня 2015 р., оскільки ця дата передувала запрошенню аудитора, аудитор отримав інформацію про склад активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Аудитором встановлено наявність судових справ, у яких Підприємство виступає позивачем, на загальну суму 6 634 тис. грн. Якщо є ризик непогашення дебітором боргу (або його частини), то це свідчить про знецінення фінансового активу, пов'язаного з цими очікуваннями, що передбачено МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Підприємством станом на 31 грудня 2015 року не визнано збитки від знецінення активу.

УМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансові звіти **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

справедливо і достовірно відображають фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** станом на 31.12.2015 р. року, його фінансові результати, рух коштів, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Директор аудитор _____ В.П. Марченко
11 лютого 2016 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ
МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)**

Додаток №1 до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
станом на 31.12.2015р. (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

І. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»
Код ЄДРПОУ	37726300
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4445 від 30.06.2011 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2017 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0035 від 04.07.2013 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ
МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)**

**II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
Скорочена назва	ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
Код ЄДРПОУ	38313650
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Заводський р-н, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, будинок 38А/9
Дата державної реєстрації, номер та серія виписки (свідоцтва)	Дата запису: 15.08.2012 Номер запису: 1 522 102 0000 022665 15.08.2012 року, Виписка Серія ААВ № 729297, видана Виконавчим комітетом Миколаївської міської ради в Миколаївській області
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Кількість учасників станом на 31.12.2015 р.	1
Кількість працівників станом на 31.12.2015 р.	19
Рахунки в банках	П/р 265003019853/980 в АТ «Банк «Національні інвестиції», МФО 300498 Р/р 26008110772290 в АТ «БРОКБІЗНЕСБАНК», МФО 300249 Р/р 26505010127776 в ПАТ «Банк Восток», МФО 307123 р/р 26504620761 в ПАТ "Марфінбанк", МФО 328168 р/р 26508053200494 в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 326610
Організаційно - правова форма Товариства	240 - Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	5
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13102789. Серія та номер свідоцтва ФК №367.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ
МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)**

	<p>Дата видачі - 06.12.2012 року.</p> <p>НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №170 від 20.11.2015 р. Термін дії до 19 листопада 2018 р.</p>
--	--

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні, первинні документи та облікові реєстри.

ІІІ. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2015 році ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів з питань організації обліку.

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

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

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

ІV. АКТИВИ

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

4.1.1. Станом на 31.12.2015 р. на балансі Товариства обліковуються основні засоби, залишковою вартістю 561 тис. грн.

4.1.2. Станом на 31.12.2015 р. на балансі Товариства облікуються нематеріальні активи, залишковою вартістю 5 тис. грн.

Облік основних засобів та нематеріальних активів відповідає вимогам МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи».

4.2. Облік інвестиційної нерухомості

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТИВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

Станом на 31 грудня 2015 року на балансі Товариства інвестиційна нерухомість відсутня.

4.3. Облік фінансових вкладень (інвестицій)

4.3.1. Станом на 31.12.2015 р. на балансі Товариства довгострокові фінансові інвестиції - відсутні.

4.3.2. Поточні фінансові інвестиції - відсутні.

4.4. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

4.4.1. Станом на 31.12.2015 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.5. Інші необоротні активи

4.5.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2015 р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Відстрочені податкові активи

4.6.1. За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2015 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

4.7. Облік запасів

4.7.1. За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2015 р. запаси відсутні.

4.8. Поточна дебіторська заборгованість

4.8.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2015 р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги відсутня.

4.8.2. Дебіторська заборгованість за розрахунками за бюджетом станом на 31.12.2015 року відсутня.

4.8.3. Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2015 становить 169 тис. грн.

4.8.4. Інша поточна дебіторська заборгованість становить 10 776 тис. грн.

Аудитором встановлено наявність судових справ, у яких Підприємство виступає позивачем, на загальну суму 6 634 тис. грн. Якщо є ризик непогашення дебітором боргу (або його частини), то це свідчить про знецінення фінансового активу, пов'язаного з цими очікуваннями, що передбачено МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Підприємством станом на 31 грудня 2015 року не визнано збитки від знецінення активу.

4.9. Облік грошових коштів та розрахунків

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

4.9.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку щодо руху грошових коштів, підтверджено

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку складання первинної документації, передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.9.3. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках в банку Товариства станом на 31.12.2015 р. становлять 22 тис. грн.

4.10. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2015 р. на балансі Товариства інші оборотні активи становлять 1 тис. грн.

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2015 р. складає 12 104 тис. грн. та складається із Зареєстрованого капіталу в сумі 12 000 тис. грн., додаткового капіталу в сумі 1 тис. грн., резервного капіталу в сумі 8 тис. грн., і нерозподіленого прибутку в сумі 95 тис. грн.

5.2. Капітал у дооцінках, неоплачений капітал та вилучений капітал у Товариства відсутні.

5.3. Рішення про створення **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** було прийнято на установчих зборах засновників (учасників), які оформлені протоколом №1 від 14.08.12 р.

У відповідності до первинної редакції Статуту **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»**, для забезпечення діяльності створено статутний капітал у розмірі 3000 тис. (Три мільйони) гривень 00 копійок, який розподілено наступним чином:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 35674391) – місцезнаходження: 54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, будинок 38А/9	3 000 000,00	100,0
Всього	3 000 000,00	100,0

Відповідно до зареєстрованих змін, внесених до Статуту Товариства 27 грудня 2012 р., відбулося відчуження частки в Статутному капіталі **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** у розмірі 285 000 (Двісті вісімдесят п'ять тисяч) грн. 00 коп. (що складає 9,5% зареєстрованого капіталу) до нового учасника – **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ФОНД «ЮНІДО»**.

Згідно нової редакції Статуту Статутний капітал Товариства розподілено між учасниками наступним чином:

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 35674391)	2 715 000,00	90,5
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ФОНД «ЮНІДО» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 38196995)	285 000,00	9,5
Всього	3 000 000,00	100,0

01 березня 2013 р. проведено державну реєстрацію змін Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ», відповідно до якої збільшено Статутний капітал до розміру 7 000 000 (Сім мільйонів) грн. 00 коп., який розподілено між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 35674391)	6 335 000,00	90,5
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ФОНД «ЮНІДО» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 38196995)	665 000,00	9,5
Всього	7 000 000,00	100,0

23 грудня 2013 р. проведено державну реєстрацію змін Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ», відповідно до якої збільшено Статутний капітал до розміру 8 500 000 (Вісім мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., який розподілено між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 35674391)	7 692 500,00	90,5
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ФОНД «ЮНІДО» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ – 38196995)	807 500,00	9,5

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

Всього	8 500 000,00	100,0
--------	--------------	-------

Відповідно до зареєстрованих змін, внесених до Статуту Товариства 17 червня 2014 р., відбулося відчуження частки в Статутному капіталі **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ФОНД «ЮНІДО»** у розмірі 807 500 (Вісімсот сім тисяч п'ятсот) грн. 00 коп. (що складає 9,5% зареєстрованого капіталу) до учасника - **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19»** (ідентифікаційний код ЄДРПОУ -35674391).

Згідно до нової редакції Статуту Статутний капітал Товариства розподілено між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ - 35674391)	8 500 000,00	100,0
Всього	8 500 000,00	100,0

Відповідно до зареєстрованих змін, внесених до Статуту Товариства зареєстрованого 9 червня 2015 р. відбулося збільшення Статутного капіталу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** до розміру 12 000 000,00 (Дванадцять мільйонів) грн. 00 коп.

Згідно останньої редакції Статуту Статутний капітал Товариства розподілено між учасниками наступним чином:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» (ідентифікаційний код ЄДРПОУ - 35674391)	12 000 000,00	100,0
Всього	12 000 000,00	100,0

Станом на 31.12.2015 року Статутний капітал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 12 000 000 (Дванадцять мільйонів)грн. 00 коп., та становить 100% від об'явленого.

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

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

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

Не змінюючи своєї думки аудитор зазначає, що відповідно до внесених змін до Постанови Правління Національного банку України від 9 серпня 2002 року N 297, встановлено вимоги до власного капіталу фінансових установ, що отримали ліцензію НБУ на обмін валют у розмірі 20 000 тис. грн. Компаніям, що отримали ліцензію до внесення змін надано строк до 01.07.2016 року привести у відповідність власний капітал.

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31.12.2015 р. інші довгострокові зобов'язання відсутні.

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Заборгованість за короткостроковими кредитами банків станом на 31.12.2015 р. відсутня.

7.2. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2015 р. становить 19 тис. грн.

7.3. Поточні забезпечення станом на 31.12.2015 р. становлять 36 тис. грн.

7.4. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2015 р. становить 10 тис. грн.

7.5. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2015 р. становить 4 тис. грн.

7.6. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2015 р. становить 18 тис. грн.

7.7. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2015 р. становлять 5 тис. грн.

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

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

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

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати та доходи Підприємства відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Підприємством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

8.3. Протягом 2015 року Підприємство отримало дохід у розмірі 1 691 тис. грн. Витрати Підприємства становлять 1689 тис. грн. Фінансовий результат за 12 місяців 2015 року становить 2 тис. грн.

ІХ. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Директор аудитор _____ В.П. Марченко
11 лютого 2016 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ
МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)**

Додаток №2 до Аудиторського висновку
(звіту незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
СТАНОМ НА 31.12.2015 р. (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)

ДОВІДКА

**про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» на 31.12.2015 р.**

м. Київ 11 лютого 2016 року

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	фактичне значення	фактичне значення
				на 31.12.2014	на 31.12.2015
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	3,46	126,4
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) - Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	3,46	126,4
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,003	0,24
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,71	0,99
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	2,48	131,56

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 р. (форма №1);

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ
МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)**

- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2015 року (форма №2);
- інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що станом на 31.12.2015 р. розраховані показники знаходяться в межах нормативного значення або значно перевищують його.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2015 року становить 0,24.

Станом на 31.12.2015 р. коефіцієнт автономії складає 0,99. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2015 р. 99 % активів Товариства складають власні кошти.

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

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

Директор аудитор _____ В.П. Марченко
11 лютого 2016 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2017 року)

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

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2015 року, звіт про рух грошових коштів за 2015 рік, звіт про власний капітал за 2015 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.

Всього: на _____ аркушах.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ТА ЇЇ ВІДПОВІДНІСТЬ ВИМОГАМ
МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ І ВІДПОВІДНОСТІ ПОКАЗНИКІВ НОРМАТИВАМ
СТАНОМ НА 31.12.2015 РОКУ (з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р.)**