

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2018	01	01
Підприємство	ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»	за ЄДРПОУ		38313650		
Територія	м. Миколаїв	за КОАТУУ		4810136300		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ		240		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у	за КВЕД		64.99		
Середня кількість працівників ¹	158					
Адреса, телефон	54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9	тел. 063-49-42-840				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	44	31
первісна вартість	1001	52	55
накопичена амортизація	1002	8	34
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	2 285	4 546
первісна вартість	1011	2 570	5 448
знос	1012	285	902
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 329	4 577
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	37	36
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	347	527
з бюджету	1135	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	669	290
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17 074	9 090
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	537	6 598
Готівка	1166	522	6 502
Рахунки в банках	1167	15	96

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	24
Усього за розділом II	1195	18 664	16 570
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	62
БАЛАНС	1300	20 993	21 209
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	8	26
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2	340
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	20 010	20 366
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	163	152
розрахунками з бюджетом	1620	14	130

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	9	130
розрахунками зі страхування	1625	9	-
розрахунками з оплати праці	1630	35	13
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	25	138
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	737	410
Усього за розділом III	1695	983	843
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	20 993	21 209

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»	за ЄДРПОУ	38313650		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	16 982	31
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	16 982	31
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	23 753	2 519
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 234)	(1 754)
Витрати на збут	2150	(12 932)	(450)
Інші операційні витрати	2180	(21 779)	(88)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	790	258
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	8	18
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(312)	(225)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	486	51
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(130)	(9)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	356	42
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	356	42

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 400	176
Витрати на оплату праці	2505	4 411	386
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 118	82
Амортизація	2515	673	836
Інші операційні витрати	2520	32 343	812
Разом	2550	39 945	2 292

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»	за ЄДРПОУ	38313650		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	14 298	104
Повернення податків і зборів	3005	-	42
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	26	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	6	-
Надходження від повернення авансів	3020	241	7
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	5 190	135
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	23 789	538
Інші надходження	3095	1 713 321	5 780

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 695)	(774)
Праці	3105	(3 615)	(316)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 111)	(87)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(778)	(102)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(9)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(502)	(91)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(7)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(34 560)	(175)
Інші витрачання	3190	(1 702 034)	(5 308)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 569	(247)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 784	1 746
необоротних активів	3205	136	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(4 708)	(2 798)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(2 788)	(1 052)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	8 000
Отримання позик	3305	-	-
Надходжен від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	12 296	3 207
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(8 115)	(9 414)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 181	1 793
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 962	494
Залишок коштів на початок року	3405	537	22
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	99	21
Залишок коштів на кінець року	3415	6 598	537

Підприємство

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01

за ЄДРПОУ

38313650

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 000	-	-	8	2	-	-	20 010
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 000	-	-	8	2	-	-	20 010
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	356	-	-	356
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	18	(18)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	18	338	-	-	356
Залишок на кінець року	4300	20 000	-	-	26	340	-	-	20 366

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
**Примітки до річної фінансової звітності
Станом на 31.12.2017 року
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»**
ОСНОВНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Код ЄДРПОУ: 38313650

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ».

Юридична адреса: м. Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9
Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Відокремлені підрозділи ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»:

- Вінницька філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Дніпропетровська філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Житомирська філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Запорізька філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Київська філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Кропивницька філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Львівська філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Одеська філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Харківська філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Херсонська філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Хмельницька філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

- Черкаська філія ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Крім того у складі ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» є 38 відокремлених підрозділів (відділень).

Види діяльності:

1. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.и.у. (КВЕД 64.99) – основний вид діяльності

2. Інші види кредитування. (КВЕД 64.92)

Звітний період: рік, що закінчився 31.12.2017 р.

Середньооблікова кількість працівників за 2017 р. – 158 осіб.

Одиниця виміру: тис. грн. Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» є фінансовою небанківською установою та має наступні ліцензії:

- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 170 від 20.11.2015 р.
- Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від 01.07.2016 р.;

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту

- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання послуг з факторингу.

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 р.

Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форми та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатком розкриття інформації, що не містяться безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ та складається з:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.;

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31.12.2017 р.;

- Звіт про рух грошових коштів (складено за прямим методом) за рік, що закінчився 31.12.2017 р.;

- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 р.;

- Примітки до фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена Загальними зборами учасників № 23/02 від 23.02.2018 року

Україна перебуває в умовах фінансової і економічної нестабільності. Політика уряду пов'язана з державним регулюванням і фінансальним підходом до вирішення складних економічних питань безумовно впливає і буде впливати на діяльність Товариства, які займаються бізнесом в Україні.

Таким чином, бізнес в Україні знаходиться в зоні ризику, який не є типовим на ринках. Цей фінансовий звіт відображає поточну оцінку керівництвом впливу ведення бізнесу на господарські операції і фінансове становище Товариства. В майбутньому умови бізнесу можуть відрізнятися від оцінки керівництва.

Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

ОСНОВНІ ЗАСАДИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Під час складання фінансової звітності за 2017 рік визнані наступні міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності які найбільш суттєві для складання звітності за МСФЗ:

- МСБО (IAS) 1: Надання фінансової звітності
- МСБО (IAS) 8: Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
- МСБО (IAS) 18: Виручка
- МСБО (IAS) 12: Податки на прибуток
- МСБО (IAS) 16: Основні засоби
- МСБО (IAS) 24: Інформація про зв'язані сторони
- МСБО (IAS) 32: Фінансові інструменти: подання
- МСБО (IAS) 38: Нематеріальні активи
- МСБО (IAS) 39: Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличче рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ

9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

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

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

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

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінити процентними витратами за зобов'язанням та витратами за амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

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

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

- нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;
- оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;
- в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

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

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

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

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

- 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
- 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиею основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

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

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

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

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

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

Товариство застосувало МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2017 рік.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

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

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

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

ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВІДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

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

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

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

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сферах.

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

Фінансова звітність ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- співставність

«Основні засоби»

Облік основних засобів відображається за первісною вартістю. Прямолінійна амортизація основних засобів. Одиницею обліку є окремі об'єкти. Ліквідаційною вартістю для об'єктів окремо за кожним об'єктом визначено рівною нулю.

«Нематеріальні активи»

Одиницею обліку є окремі об'єкти. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість визнано рівною нулю.

«Фінансові інвестиції»

Довгострокові та короткострокові фінансові інвестиції обліковуються за амортизованою собівартістю. Інвестиції, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковуються за собівартістю.

«Запаси»

Одиницею запасів визнається кожне найменування цінностей. Оцінка вичерпаних запасів здійснюється за методом ФІФО.

«Грошові кошти»

До складу грошових коштів включаються грошові кошти на поточних рахунках, у касі та на депозитних рахунках.

«Доходи та результати діяльності»

Визнання та відображення в обліку доходів здійснюється на підставі принципу нарахування. Визначаються фінансові результати звітного періоду за усіма видами діяльності. Напрямки використання чистого прибутку визначаються згідно Статутних документів з підтвердженням рішенням загальних зборів учасників.

«Витрати діяльності»

Визнання та відображення в обліку витрат здійснюється згідно з принципами нарахування та відповідності.

«Знецінення активів»

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності не відображається.

«Винагороди працівникам»

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстроченої компенсації, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного бюджету за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ БАЛАНСУ СТАНОМ на 01.01.2017 р. та 31.12.2017 р.**ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

На підприємстві використовуються такі класи активів (основних засобів):

- офісна техніка;
- транспортні засоби;
- меблі;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду підприємству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу витрати, пов'язані з цим, визнаються в складі балансової вартості основних засобів. Якщо виконуються усі критерії визнання. Усі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються у звіті про прибутки і витрати у час понесення.

Амортизація за усіма об'єктами основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

Облікова вартість об'єктів основних засобів на початок та кінець звітного періоду після корегування операцій з основними засобами має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	222	1 256	124	968	2 570
Надійшло за рік	141	1 744	47	1 304	3 236
Вибуло за рік	-	351	-	7	358
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	363	2 649	171	2 265	5 448

Сума амортизаційних витрат згідно з вимогами МСФЗ та термінами корисного використання має наступний вигляд:

Найменування показника	Будинки, споруди	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші основні засоби	Всього
Залишки на початок періоду	3	256	12	14	285
Нараховано амортизації за рік	15	479	35	127	656
Вибуло зносу за рік	-	33	-	6	39

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Залишки на кінець періоду	18	702	47	135	902
---------------------------	----	-----	----	-----	-----

За 2017 рік витрати на придбання основних засобів склали 3 236 тис. грн., а саме:

- будинки та споруди (встановлення охоронної сигналізації) – 141 тис.грн.;
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка та касове обладнання, необхідне для здійснення діяльності) – 1 744 тис.грн.;
- інструменти, прилади, інвентар (сейфи) - 47 тис. грн.;
- інші основні засоби (обладнання касових броньованих конструкцій, зовнішні рекламні вивіски та табло) – 1 304 тис. грн..

Товариство не має несплачених зобов'язань по придбанню основних засобів. Товариством у деякій кількості використовуються основні засоби з нульовою вартістю.

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- гудвіл;
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Аналіз усіх рухів по рахунках нематеріальних активів та відповідній амортизації за звітний період має вигляд:

Найменування показника	Нематеріальні активи	
	Первісна вартість	Знос
Залишки на початок періоду	52	8
Надійшло/нараховано за рік	3	16
Вибуло за рік	-	-
Залишки на кінець періоду	55	24

Структура нематеріальних активів станом на 31.12.2017 р. являє програмне забезпечення вартістю 20 тис. грн., Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій 5 тис. грн., Ліцензія на переказ коштів вартістю 26 тис. грн., Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг; надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту вартістю 1,7 тис.грн.; Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг; надання послуг з факторингу вартістю 1,7 тис.грн.

СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Товариство бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або а) на основному ринку для цього активу або зобов'язання; або б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання. Щодо активу, наявного для продажу відсутній основний ринок.

Компанія оцінює справедливу вартість актива, наявного для продажу, користуючись припущеннями, якими користувалися б учасники ринку, складаючи ціну такого активу, та припускаючи, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Ієрархія справедливої вартості нефінансових активів (тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	01.01.17	31.12.17	01.01.17	31.12.17	01.01.17	31.12.17	01.01.17	31.12.17
Нематеріальні активи	-	-	-	-	44	31	44	31
Основні засоби	-	-	-	-	2285	4546	2285	4546
Запаси	-	-	-	-	37	36	37	36

Нефінансові активи Товариства відносяться до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Протягом 2017 року змін в оцінках нефінансових активів та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

Компанія використовувала закриті вхідні дані, саме тому, що закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. На подібні

активи, які Компанія планує продати взагалі немає відкритих даних. Компанія має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані. У процесі формування закритих вхідних даних Компанія розпочала зі своїх власних даних, а саме з даних бухгалтерського обліку. Компанія класифікує непоточний актив, як утримуваний для продажу тому, що його балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом операції продажу, як цього вимагає МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». На дату переведення, при проведенні аналізу для оцінки вартості активу, класифікований як утримуваний для продажу у зв'язку з відсутністю активного ринку, управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість є нижчою за справедливої вартості, тому було прийнято рішення при первісній класифікації активу як утримуваного для продажу оцінити їх за балансовою вартістю.

ОРЕНДА

Товариство не має власної нерухомості, всі приміщення для здійснення діяльності товариства знаходяться у операційній оренді. Витрати товариства по договорам оренди в 2017 році склали 1 964 тис. грн..

Перехід від П(С)БО до МСФЗ не надав істотного впливу зміни у обліку операцій з оренди майна.

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Фінансові активи товариства складаються з:

- фінансових інвестицій;
- дебіторської заборгованості;
- грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається у час прийняття їх до обліку.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувани до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковують за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Інвестиції, утримувани до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Інвестиції, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковують за собівартістю.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, справедливу вартість встановлювати шляхом:

- застосування останніх ринкових операцій, якщо вони доступні;
- послання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

На початок звітного періоду та на кінець звітного періоду на балансі товариства відсутні поточні фінансові інвестиції.

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;
- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (п. 58 МСФЗ (IFRS) 39). Оцінка факту зменшення корисності здійснюється на основі аналізу якості дебіторської заборгованості на предмет таких обставин (п. 59 вказаного стандарту):

- значні фінансові труднощі емітента;
- фактичний розрив контракту, наприклад невиконання умов угоди або прострочена заборгованість зі сплати відсотка або основної суми;
- надання позикодавцем боржнику пільгової позики, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації підприємства;
- визнання збитку від зменшення корисності цього активу в попередньому звітному періоді;
- зникнення фінансового ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Далі балансова вартість активу зменшується безпосередньо на суму, що є сумнівою для погашення, або із застосуванням рахунку резервів (із віднесенням на витрати періоду), що визначено п. 63 МСБО (IAS) 39. Згідно МСФЗ з обліку фінансових інструментів проводиться аналіз фінансових активів за строками погашення.

Крім дебіторської заборгованості покупців, до дебіторської заборгованості відносяться розрахунки за виданими авансами, з підзвітними особами, за нарахованими доходами, претензіями, відшкодуванням завданних збитків, позиками членам кредитних спілок і розрахунки з іншими дебіторами. Така заборгованість згідно з додатком А до МСБО (IAS) 39 обліковується за амортизованою вартістю, яка є різницею між первісною оцінкою, зменшеною на знижки, сумнівні борги, інші величини, які зменшують цю заборгованість. Оцінка проводиться за кожним видом дебіторської заборгованості, а також умовами погашення – з відсотками, оскільки на кожен такий інструмент передбачені свої умови визнання, оцінки та подальшого

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

відображення.

Дебіторська заборгованість у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.

Найменування показника	На 01.01.2017 р.	На 31.12.2017 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	347	527
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	669	290
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	17 074	9 090
- розрахунки за претензіями	1 227	1 007
- розрахунки за виданими позиками	1 629	664
- розрахунки за факторинговими операціями	2 699	552
- розрахунки з іншими дебіторами за цінними паперами	1 784	-
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	9 735	6 867

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2018 року. Під час провадження діяльності в минулих періодах за договорами факторингу була придбана дебіторська заборгованість контрагентів (фізичних осіб):

- заборгованість за позицією (яка обліковується у складі «Розрахунки за виданими позиками»);
- заборгованість за нарахованими відсотками (яка обліковується у складі «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів»);
- заборгованість за нарахованими штрафними санкціями (штраф та пеня) (яка обліковується у складі «Розрахунки за претензіями»).

Крім того провадилась діяльність з надання фінансових послуг - надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту. За договорами позики проводилось нараховування процентів, пені та штрафів.

Протягом року відбувалось нараховування заборгованості та її погашення. За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2017 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Дебіторська заборгованість	252	січень 2018 року
за розрахунками	188	Строк погашення невизначений (передплата – гарантійний платіж згідно договорів оренди)
за виданими авансами	87	Червень 2018 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	31 січня 2018 року
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	290	Строк погашення невизначений (протягом 2018 року)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	9 090	Строк погашення невизначений (протягом 2018 року)
- розрахунки за претензіями	1 007	Строк погашення невизначений (протягом 2018 року)
- розрахунки за виданими позиками	664	Протягом 90 днів з дати укладення
- розрахунки за факторинговими операціями	94	До 16 лютого 2018 року
	25	До 03 березня 2018 року
	39	До 06 березня 2018 року
	190	До 13 березня 2018 року
	186	До 20 березня 2018 року
	18	До 30 березня 2018 року
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	6 808	До 24 квітня 2018 року
	33	протягом 2018 року
	26	до 31 січня 2018 року

Прострочена дебіторська заборгованість на балансі Товариства відсутня.

В 2017 році частина заборгованості за договорами позики була продана за договорами факторингу. Рух заборгованості за даними договорами відображається в складі «Розрахунки за факторинговими операціями».

Станом на 01.01.2017 р. на балансі присутня заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами за цінними паперами, а саме заборгованість ТОВ «КАН 19» перед Товариством за договором покупки ЦП (інвестиційні сертифікати) №БВ-864/2013 від 06.03.2013, яка була погашена протягом 2017 року.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами за іншими операціями складається з заборгованості за:

- договорами з виданої поворотної фінансової допомоги;
- договорами переведення боргу.

Станом на 01.01.2017 р. грошові кошти товариства склали 527 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: каса – 522 тис. грн., поточні рахунки в національній валюті – 15 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. грошові кошти товариства склали 6 598 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 96 тис. грн., каса – 6 502 тис. грн.

Грошові кошти в касі станом на 01.01.2017 р. складаються з:

- А) каса в національній валюті – 125 тис.грн.,
- Б) в іноземній валюті – 397 тис.грн., а саме
 - 3 030 євро, що відповідає еквіваленту в національній валюті 86 тис.грн.
 - 10 431 дол.США, що відповідає еквіваленту в національній валюті 284 тис. грн.
- 59 980 рос.руб., що відповідає еквіваленту в національній валюті 27 тис.грн.
- Грошові кошти в касі станом на 31.12.2017 р. складаються з:
 - А) каса в національній валюті – 4 040 тис.грн.,
 - Б) в іноземній валюті – 2 462 тис.грн., а саме:
 - 2 000 чеської крони, що відповідає еквіваленту в національній валюті 3 тис. грн.
- 14 545 євро, що відповідає еквіваленту в національній валюті 487 тис.грн.
- 4 415 молдавських лей, що відповідає еквіваленту в національній валюті 7 тис.грн.
- 15 110 польських злотих, що відповідає еквіваленту в національній валюті 121 тис.грн.
- 52 212 дол.США, що відповідає еквіваленту в національній валюті 1 465 тис. грн.
- 777 380 рос.руб., що відповідає еквіваленту в національній валюті 379 тис. грн.

ЗАПАСИ

Запаси товариства – це активи у вигляді матеріалів, що призначені для використання у процесі надання фінансових послуг.

Запаси враховуються за однорідними групами.

У фінансовій звітності запаси відображаються за собівартістю. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язані з придбанням товарів.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ФІФО.

Балансова вартість запасів станом на 01.01.2017 р. складає 37 тис. грн., та станом на 31.12.2017 р. – 36 тис. грн.. Запаси представлені категорією інші запаси. Облік запасів відповідає вимогам та критеріям визнання згідно МСФЗ 2 «Запаси».

ОБЛІК ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Усі зобов'язання товариства можна класифікувати наступним чином: забезпечення наступних витрат та платежів, поточні зобов'язання.

Поточні зобов'язання товариства діляться на:

Найменування показника	На 01.01.2017 р.	На 31.12.2017 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	163	152
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	14	130
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	9	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	35	13
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	737	410
- аванси отримані	2	7
- розрахунки з підзвітними особами	9	1
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	726	402

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2018 року. Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими кредиторами за іншими операціями складається з заборгованості за:

- договорами з отриманої поворотної фінансової допомоги;
- заборгованості, яка виникла у зв'язку з укладенням договорів факторингу, а саме помилково отримані кошти (погашення заборгованості клієнтами, чия заборгованість передана за договором факторингу, та підлягає поверненню факторові).

Заборгованість з отриманої поворотної фінансової допомоги в 2017 році погашена.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає як резерв - резерв відпусток, який формується щомісячно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останніх 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- Щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.

Резерв коштів на забезпечення оплати відпусток створюється, виходячи з оптимальної оцінки, яка визначається як сума витрат на негайне погашення зобов'язання.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Розрахунок резерву сумнівних боргів здійснюється для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії (далі - страховий резерв).

При формуванні страхового резерву Товариство керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

Страховий резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей.

У разі придбання відступленого права грошової вимоги страховий резерв не формується.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника Товариства без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику: перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлене знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 30 до 60 календарних днів;

третьою категорією ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлене знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 60 до 90 календарних днів;

четвертою категорією ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлене знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 90 до 180 календарних днів;

п'ятою категорією ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає більше 180 календарних днів

Резервування по категоріям ризику проводиться згідно встановлених відсотків:

Категорія ризику	Відсоток резервування
Перша категорія від 0 до 29 днів	0%
Друга категорія від 30 до 59 днів	20%
Третя категорія від 60 до 89 днів	50%
Четверта категорія від 90 до 179 днів	90%
П'ята категорія від 180 днів	100%

Якщо розмір розрахункового страхового резерву по окремих елементах розрахункової бази, визначений відповідно до вищезазначених положень, більший (менший) величини сформованого страхового резерву, то проводиться відповідне донарахування (списання) страхового резерву.

Безнадійна заборгованість за кредитними операціями підлягає списанню за рахунок сформованих страхових резервів за умови її відповідності хоча б одній з ознак безнадійної заборгованості, визначених Податковим кодексом України.

Рішення про списання страхового резерву приймається Товариством.

Результат розрахунку страхового резерву шоквартально складається у вигляді довідки про формування страхового резерву.

Резерв сумнівних боргів станом на 01.01.2017 р. на балансі товариства не відображався. Протягом 2017 року сформовано резерв на суму 3 930 тис.грн., в т.ч. на суму позики – 2 986 тис. грн., на суму нарахованих доходів (відсотків) – 944 тис.грн., що відобразилося в витратах Товариства за 2017 рік. Розформовано резерв протягом 2017 року на суму 3 830 тис. грн., в т.ч. на суму позики – 2 911 тис. грн., на суму нарахованих доходів (відсотків) – 919 тис.грн., що відобразилося в доходах Товариства за 2017 рік. Таким чином резерв сумнівних боргів станом на 01.12.2017 р. на балансі товариства становить 100 тис. грн., в т.ч. на суму позики – 75 тис. грн., на суму нарахованих доходів (відсотків) – 25 тис.грн.

Резерв відпусток станом на 01.01.2017 р. складає 25 тис. грн.; станом на 31.12.2017 р. складає 138 тис. грн.

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із записанням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

Станом на 01.01.2017 р. та 31.12.2017 р. товариство не мало боргових

зобов'язань за позиками.

Облік витрат за позику відповідає вимогам МСФЗ 23 та складається з витрат на сплату процентів. Витрати за позику визнаються у момент виникнення. За 2017 рік фінансові витрати відсутні.

КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Статутний капітал складається з внесків учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емійсний дохід.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Станом на 01.01.2017 р. резервний капітал складав 8 тис. грн.. За підсумками 2017 року не відбулося збільшення резервного капіталу, та станом на 31.12.2017 р. складає 36 тис. грн.

Засновником Товариства є ТОВ «КАН 19» (100%) код ЄДРПОУ 35674391, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб підприємців 22.01.2008 р. № 1 522 102 0000 016125.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. Станом на 01.01.2017 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 20000 тис. грн., резервний капітал – 8 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 2 тис. грн..

Станом на 31.12.2017 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 20 000 тис. грн., резервний капітал – 26 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 340 тис. грн.. Зареєстрований капітал повністю сплачений.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від надання фінансових кредитів визнається в періоді нарахування процентів, виходячи з розміру річної відсоткової ставки згідно умов кредитного договору, фактичної суми заборгованості та кількості днів користування кредитом. Розмір процентів розраховується виходячи з кількості днів календарного року (365 днів).

Доходи товариства за 12 місяців 2017 р. складаються з доходу від надання фінансових послуг у розмірі 16 982 тис. грн., інших операційних доходів у розмірі 23 753 тис. грн. та інших доходів у розмірі 8 тис. грн..

До складу інших операційних доходів за звітний рік включаються доходи від купівлі-продажу іноземної валюти в сумі 11 975 тис. грн., дохід від операційної курсової різниці в сумі 488 тис. грн., дохід від реалізації необоротних активів в сумі 198 тис. грн., суми отриманих від боржників штрафів, пені у розмірі 5 353 тис. грн., суми безповоротної фінансової допомоги в сумі 1 888 тис. грн. та суми інших доходів у розмірі 3 851 тис. грн..

Інші доходи за звітний період складаються з інших отриманих доходів у розмірі 8 тис. грн.

Витрати товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про облікову політику за принципами нарахування та відповідності. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором. Для забезпечення складання звітності облік витрат товариства відбувається за використанням рахунків бухгалтерського обліку класу 9 «Витрати діяльності».

За 12 місяців 2017 року витрати товариства склалися з адміністративних витрат у розмірі 5 234 тис. грн., витрат на збут в сумі 12 932 тис. грн., інших операційних витрат у розмірі 21 779 тис. грн. та інших витрат у сумі 312 тис. грн..

Витрати з податку на прибуток визнаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Відповідно до методу зобов'язань Компанія визнає всі тимчасові різниці на дату складання балансу, поділяє їх на такі, що підлягають оподаткуванню, та такі, що підлягають вирахуванню, розраховує відстрочені податкові зобов'язання за даними тимчасових різниць і податкових ставок.

Відстрочені податкові активи обчислюються із застосуванням відповідних податкових ставок до тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Відповідно до методу зобов'язань податкові витрати Товариства розраховуються як сума двох компонентів, а саме: поточних і відстрочених податкових витрат.

Сума відстрочених податків визначається за кожною статтею балансу як добуток тимчасової різниці та відповідної ставки оподаткування. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відшкодовуються або сплачуються в майбутніх періодах без дисконтування.

Витрати з податку на прибуток за 2017 рік становлять 130 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які знаходяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаними сторін ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Зв'язані сторони включають:

• Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників;

• Засновники Товариства: ТОВ «КАН 19» (100%);

• керівництво Товариства: директор Астахов Дмитро Володимирович.

Операції з товариствами, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників

На сьогоднішня пов'язаною стороною є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» ідентифікаційний код ЄДРПОУ 35674391 (ТОВ «КАН 19»)

Операції продажу пов'язаним особам(в тис. грн.)

Зміст операції	Залишок на початок	Собівартість продажі	Отримано	Дебіторська заборгованість на 31.12.2017
ТОВ «КАН 19»				

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Договір БВ-864/2013 від 06.03.2013 купівлі-продажу ЦП (інвестиційні сертифікати)	1 784	-	1 784	-
Договір переведення боргу від 17.05.2016 р.	1 060	-	1 060	-
Договір переведення боргу № 09/06-16-ПБ від 09.06.2016 р.	7 925	-	1 116	6 809
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-23/01-17 від 23.01.2017 р.	-	4	-	4
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-22/02-17 від 22.02.2017 р.	-	3	-	3
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-23/03-17 від 23.03.2017 р.	-	3	-	3
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-21/04-17 від 21.04.2017 р.	-	3	-	3
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-23/05-17 від 23.05.2017 р.	-	2	-	2
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-15/06-17 від 15.06.2017 р.	-	5	-	5
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-15/08-17 від 15.08.2017 р.	-	3	-	3
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-15/09-17 від 15.09.17 р.	-	3	-	3
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-13/10-17 від 13.10.17 р.	-	3	-	3
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-15/11-17 від 15.11.17 р.	-	3	-	3
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-15/12-17 від 15.12.17 р.	-	3	-	3
Астахов Д.В.				
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № 27/12-2016 від 27.12.2016	750	-	750	-
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № 25/01-17-П від 25.01.2017	-	204	204	-
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № 28/02-17 від 28.02.2017	-	513	511	2
Зміст операції	Залишок на початок	Отримано	Повернено	Кредиторська заборгованість на 31.12.2017
Астахов Д.В.				
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № 08/11-ПФД від 08.11.2016	25	-	25	-

Договір про надання поворотної фінансової допомоги № 20/10-ПФД від 20.10.2016	146	-	146	-
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № 11/4-17 від 11.04.2017	-	100	100	-

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 2017 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці.

СЕМЕНТИ

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

ПОЗОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Станом на 31.12.2017 р. ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» виступає позивачем по 691 судовій справі, в т. ч. направлено до примусового виконання в органи державної виконавчої служби. Загальна ціна позовів складає 6 633 600, 45 грн.

Протягом 2017 року стягнуто 759 027,33 грн. (в рамках 280 виконавчих проваджень).

Відповідачем ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» не виступає по жодній справі.

АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2017 Р.

Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від операційної діяльності за 2017 рік складають:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 14 298 тис. грн.;

- цільове фінансування – 26 тис. грн.;

- надходження авансів від покупців та замовників – 6 тис. грн.

- надходження від повернення авансів – 241 тис. грн.;

- надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – 5 190 тис. грн.;

- від повернення позик – 23 789 тис. грн.;

- інші надходження – 1 713 321 тис. грн. (надходження за договорами відступлення права вимоги (факторингу), надходження від здійснення валютно-обмінних операцій)

Витрачання від операційної діяльності за 2017 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 9 695 тис. грн.;

- на оплату праці – 3 615 тис. грн.;

- на оплату відрухованих на соціальні заходи – 1 111 тис. грн.;

- зобов'язань з податків і зборів – 778 тис. грн. з них:

- зобов'язань з податку на прибуток – 9 тис. грн.;

- витрачання на оплату авансів – 502 тис. грн.;

- витрачання на оплату повернення авансів – 7 тис. грн.;

- витрачання фінансових установ на надання позик – 34 560 тис. грн.;

- інші витрачання – 1 702 034 тис. грн. (витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу), витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій)

Чистий рух грошових коштів (надходження) за 2017 рік становить –4 569 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

Надходження у результаті інвестиційної діяльності за 2017 рік становлять:

- від реалізації фінансових інвестицій – 1 784 тис. грн.;

- від реалізації необоротних активів – 136 тис. грн.

Витрачання у 2017 році:

- на придбання необоротних активів – 4 708 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності протягом 2017 року склав 2788 тис. грн. (витрачання).

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

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

Надходження у результаті фінансової діяльності за 2017 рік становлять:

- інші надходження – 12 296 тис. грн. (повернення наданої поворотної фінансової допомоги)

Витрачання у результаті фінансової діяльності у 2017 році:

- інші платежі – 8 115 тис. грн. (надання поворотної фінансової допомоги)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності протягом 2017 року склав 4181 тис. грн. (надходження).

Залишок коштів на початок року становить 537 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за звітний період складає - 5962 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (надходження) - 99 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2017 р. становить 6598 тис. грн.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

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

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

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб, рейтингу за простроченою заборгованістю.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ

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

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

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

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

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

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

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

За показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Коливання інфляції у 2017 році змусило НБУ переглянути облікову ставку 4 разів протягом року – із 14 (в січні) знизити до 13 (в квітні) та 12,5 (в травні), але потім збільшити до 13,5 в жовтні та 14,5% річних грудні. Як наслідок, у 2017 році спостерігалось коливання відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2017 році лише у серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Крім того, згідно аналізу Міжнародного Валютного Фонду рівень інфляції після 2017 року знизиться, тому сукупний індекс інфляції за останні 3 роки в майбутньому зменшиться.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітної дати» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор
I.A. Задунайський
Головний бухгалтер
O.B. Таран
**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

Учасником, керівництвом
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо фінансової звітності
Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ», код ЄДРПОУ 38313650, юридична адреса: 54017, місто Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9, (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стилізований виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У Звіті про фінансовий стан Товариства по рядку 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено прострочену дебіторську заборгованість по договору переведення боргу в сумі 6 809 тис. грн. строк погашення якої 25.04.2017 року, строк дії договору продовжено до 31.12.2018 року. Управлінський персонал не визнає знецінення даної заборгованості, як того передбачають МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Облікові записи компанії свідчать про те, що якби управлінський персонал визнав Іншу дебіторську заборгованість у фінансовій звітності за справедливою вартістю, то балансова вартість такої дебіторської заборгованості та власний капітал зменшилися б на відповідну суму 680 тис. грн.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, розкриття якої вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо облікових оцінок в частині знецінення дебіторської заборгованості, відсутня інформація щодо строків погашення дебіторської заборгованості, наявності простроченої заборгованості. Відсутнє розкриття інформації щодо оцінки активів за справедливою вартістю.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що

отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Інших ключових питань, крім тих, що описані в розділі «Основа для висловлення думки із застереженням» нашого звіту, нами не виявлено.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу 27.01.2004р. N 27 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 квітня 2004 р. за N 431/9030 із змінами та доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 15.08.2017р. № 3453.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- титульний аркуш (додаток 4);

- довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 5);

- довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту);

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Подаальний опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

До даного розділу нашого звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

станом на 31.12.2017р.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Зареєстрований статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 року – 20 000 тис. грн. Засновником Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» (Код ЄДРПОУ: 35674391, адреса: 54010, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Заводський район, ВУЛИЦЯ МОРЕХІДНА, будинок 14, приміщення 228 — 100 %, що складає 20 000 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року статутний капітал оплачений в повному обсязі, змін у розмірі статутного капіталу за звітний період не було.

Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є, за твердженням управлінського персоналу, наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Знецінення активів Товариством не здійснювалося, у зв'язку з не ідентифікацією управлінським персоналом ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Товариство не має пенсійних активів.

Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестиційних активів. Операції з пов'язаними особами в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді Товариство здійснювало

ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

в наступних обсягах:

- протягом звітного року заробітна плата директора Товариства нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьованими часами;
- заключаючи з засновником ТОВ «КАН 19» договір про переведення боргу по поворотній фінансовій допомозі на суму 7 925 тис. грн., строк сплати наступив у звітному періоді, у зв'язку з несплатою, строк дії договору продовжено до 31.12.2018 року на підставі додаткової угоди від 24.04.2017 року.
Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями станом на 31.12.2017 року відсутня

**Товариство не входить до фінансової групи;
Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.**

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://smartfinexpert.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://smartfinexpert.com.ua>).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://smartfinexpert.com.ua>).

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), про що свідчить експертне заключення відповідного сертифікованого фахівця.

Товариство станом на 31.12.2017 року має 50 відокремлених підрозділів.
Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Розділ I «Необоротні активи», всього 4 577 тис. грн., 5% (229 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» - 4 546 тис. грн. відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації. Переоцінка об'єктів основних засобів станом на 31.12.2017 року та в попередні періоди не проводилася.

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 16 570 тис. грн., 5% (829 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 9 090 тис. грн., в тому числі:

- поточна заборгованість по розрахункам за претензіями - 1 007 тис. грн.;
- поточна заборгованість за розрахунками з виданими позиками - 664 тис. грн.;
- поточна заборгованість по розрахункам за факторинговими операціями - 552 тис. грн.;

- поточна заборгованість по договору переведення боргу по поворотній фінансовій допомозі від 09.06.2016 року з ТОВ «КАН 19» в сумі 6 809 тис. грн., строк дії по даному договору настав у звітному періоді, проте згідно з додатковою угодою від 24.04.2017 року строк дії договору продовжено до 31.12.2018 року;
- інша заборгованість - 58 тис. грн.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - відображено розмір грошових коштів Товариства на поточних рахунках в банках та в касах Товариства на загальну суму 6 592 тис. грн., в тому числі готівка в касах Товариства 6 502 тис. грн., залишки на поточних рахунках в установах банку - 96 тис. грн.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 20 366 тис. грн., 5% (1 018 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 20 000 тис. грн.

Рядок 1415 «Резервний капітал» 26 тис. грн. (0,13% від розміру статутного капіталу), за звітний період проведено відрахування до резервного капіталу в сумі 18 тис. грн.

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» - відображено розмір нерозподіленого прибутку на 31.12.2017р., за даними бухгалтерського обліку становить 340 тис. грн., за звітний період отримано чистий прибуток в розмірі 338 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 843 тис. грн., 5% (42 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» - відображено поточну кредиторську заборгованість за отриманими товарами, роботами, послугами необхідними для ведення господарської діяльності, що становить 152 тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуванням, спричинить вихід ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» - відображено поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 130 тис. грн., в тому числі з податку на прибуток в сумі 130 тис. грн.

Рядок 1660 «Поточні забезпечення» - 138 тис. грн. забезпечення на виплату відпусток, розраховані виходячи з фактичної кількості днів невикористаної відпустки.

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» - 410 тис. грн. відображено поточну кредиторську заборгованість по помилковим зарахуванням грошовим коштом 402 тис. грн., розрахунки з підзвітними особами - 1 тис. грн., аванси отримані - 7 тис. грн.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положення № 3981, та укладає договори з надання

фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

У Договорі Товариства про надання фінансових послуг включено посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам, а саме: «АРМ Каса» К-Модуль (наданий ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»), та програму 1С:Підприємство, на базі якої розроблений АРМ для касирів операційних кас та пунктів надання фінансових послуг.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 27 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Станом на 31.12.2017 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі - Положення).

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ».

Код ЄДРПОУ: 38313650

Юридична адреса: 54017, місто Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 15.08.2012

Номер запису: 1 522 102 0000 022665. В звітному періоді зміни до установчих документів не вносилися.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ФК № 367 від 06.12.2012 року.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.19 Інші види грошового посередництва;
64.12 Посередництво за договорами по цінним паперам або товарам;
64.92 Інші види кредитування;
64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

Основним видами діяльності в звітному періоді Товариства згідно Статуту були:

- Переказ грошових коштів;
- Валютні обмінні операції;
- Надання фінансових позик за рахунок власних коштів.
Ліцензії, видані Товариству Національним банком України:
- ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 01.07.2016 року № 46;
- генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 20.11.2015 № 170.
Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг:
- на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.05.2017 року № 1572).

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

Директор: ЗАДУНАЙСЬКИЙ ІГОР АНАТОЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер: ТАРАН ОЛЬГА В'ЯЧЕСЛАВІВНА

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Захарова Т.В.

Директор, аудитор

Сертифікат аудитора серії а № 004127
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

«12» березня 2018 року

Чулковська І.В.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, діє до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 р. № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, діє до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір N12/01/2018-2 від 12.01.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 12.01.2018р., дата завершення - 12.03.2018 року.