

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"**

Територія **м. Миколаїв**

Організаційно-правова форма господарювання **ТОВ**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у.**

Середня кількість працівників¹ **143**

Адреса, телефон **54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9, 063-49-42-840**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2020 01 01

38313650

4810136300

240

64.99

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 2019 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	14	112
первісна вартість	1001	55	169
накопичена амортизація	1002	41	57
Незавершені капітальні інвестиції	1005	493	-
Основні засоби	1010	4 768	4 793
первісна вартість	1011	6 422	7 171
знос	1012	1 654	2 378
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	733
Усього за розділом I	1095	5 275	5 638
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	41	41
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	174	306
з бюджетом	1135	3	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 289	30
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	14 181	17 772
Готівка	1166	10 169	17 668
Рахунки в банках	1167	3 990	85
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	15 688	18 150
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	20 963	23 788

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	15 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	900
Резервний капітал	1415	36	71
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	522	1 211
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	20 558	17 182
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	484
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	484
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	247
товари, роботи, послуги	1615	89	253
розрахунками з бюджетом	1620	22	68
у тому числі з податку на прибуток	1621	22	68
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	2
Поточні забезпечення	1660	266	387
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	28	5 165
Усього за розділом III	1695	405	6 122
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	20 963	23 788

Керівник

Задунайський І.А.

Головний бухгалтер

Таран О.В.

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



Звітність підтверджено
Директор
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

Аудитор Кювска Ю.М.

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

38313650

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2019 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	129
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий: прибуток	2090	-	129
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	46 562	29 124
Адміністративні витрати	2130	(11 470)	(8 543)
Витрати на збут	2150	(4 218)	(3 237)
Інші операційні витрати	2180	(29 771)	(16 996)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1 103	477
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	10	1
Фінансові витрати	2250	(33)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(165)	(204)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	915	274
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(191)	(81)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	724	193
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	724	193

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	933	678
Витрати на оплату праці	2505	6 203	4 551
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 359	1 091
Амортизація	2515	741	786
Інші операційні витрати	2520	11 003	13 039
Разом	2550	20 239	20 145

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Задунайський І.А.

Головний бухгалтер

Таран О.В.

Звітність підтверджена

Директор

"МАКСИМУМ-АУДИТ"

Марченко В.І.

Київська

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

38313650

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за 2019 рік**

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	45	157
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	9	61
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	120	90
Надходження від повернення авансів	3020	49	80
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	60
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	137
Інші надходження	3095	6 073 795	3 939 810
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 270)	(4 667)
Праці	3105	(4 919)	(3 669)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 355)	(1 062)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 336)	(1 024)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(146)	(189)
Витрачання на оплату авансів	3135	(306)	(174)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(206)
Інші витрачання	3190	(6 054 678)	(3 922 831)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	5 155	6 762
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	197
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

необоротних активів	3260	(1 163)	(1 825)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(1 163)	(1 628)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	900	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	6 986	7 045
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(6 770)	(4 063)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	1 116	2 982
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 108	8 116
Залишок коштів на початок року	3405	14 181	6 598
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 517)	(533)
Залишок коштів на кінець року	3415	17 772	14 181

Керівник

Задунайський І.А.

Головний бухгалтер

Таран О.В.



Звітність підтверджено
Директор
"МАКСИМУМ-АУДИТ"
Марченко В.П.

Директор Клебова І.М.

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2020 01 01

38313650

Звіт про власний капітал

за

рік

2 019р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	20 000	-	-	36	522	-	-	20 558
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	20 000	-	-	36	522	-	-	20 558
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	724	-	-	724
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	35	(35)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	900	-	-	-	-	900
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	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290	(5 000)	-	-	-	-	-	-	(5 000)
Разом змін у капіталі	4295	(5 000)	-	900	35	689	-	-	(3 376)
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	900	71	1 211	-	-	17 182

Керівник

Задунайський І.А.

Головний бухгалтер

Таран О.В.



Відповідальність підтверджено

Директор

В "МАКСИМУМ-АУДИТ"

Марченко В.П.

Аудитор Кювська Ю.М.

**Примітки до фінансової звітності
за 2019 рік (станом на 31.12.2019 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.і.у. (КВЕД 64.99) – основний вид діяльності
2. Інші види кредитування. (КВЕД 64.92)

Звітний період: 2019 рік, що закінчився 31.12.2019 р.

Середньооблікова кількість працівників за 2019 рік – 143 особи.

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 форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ та складається з:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, який закінчився 31.12.2019 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (складено за прямим методом) за 2019 рік, який закінчився 31.12.2019 р.;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік, який закінчився 31.12.2019 р.;
- Примітки до фінансової звітності

Керуючись показниками діяльності за 2017, 2018 та 2019 років, згідно до ч.2 ст.2 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі Закон про

бухоблік), підприємство віднесене до групи малих підприємств. Згідно ч.7 ст.11 Закону про бухоблік підприємство звільнено від подання Звіту про управління.

Фінансова звітність станом на 31.12.2019 року затверджена Протоколом № 13/02 загальних зборів учасників від 13.02.2020 року.

Доповнення до приміток до річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік у зв'язку із впливом пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів затверджено Протоколом № 22/04 загальних зборів учасників від 22.04.2020 року.

Україна перебуває в умовах фінансової і економічної нестабільності. Політика уряду пов'язана державним регулюванням і фіскальним 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 відрізнятись від оцінок 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 впевнене, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

ОСНОВНІ ЗАСАДИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Підчас складання фінансової звітності за 2019 рік визнані наступні міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності як 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
- МСФЗ (IFRS) 9: Фінансові інструменти
- МСФЗ (IFRS) 16: Оренда

Нові та переглянуті стандарти

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 замінені процентним витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватися повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнання сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

Застосування МСФЗ 16 не вплинуло на показники фінансової звітності на початок періоду (станом на 01.01.2019 року).

Нові тлумачення, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше

Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність відносно розрахунку податку на прибуток» набуває чинності з 1 січня 2019 року. Тлумачення надає роз'яснення у визначенні податку на прибуток в ситуації

коли існує невизначеність щодо вимог податкових органів відносно конкретної операції або обставин. Основним є критерій: чи є високою ймовірність того, що податковий орган погодиться з трактуванням податкового законодавства, яке застосувало підприємство під час складання податкової декларації. Якщо так, то підприємство відобразить в фінансовій звітності таку ж суму податку на прибуток, як і в податковій декларації, та розкриє інформацію стосовно невизначеності. Якщо ні, то сума, відображена в фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми, відображеної в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з врахуванням невизначеності.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

За результатами аналізу було визначено, що дані події після закінчення звітного періоду є некоригуючими по відношенню до затвердженої Фінансової звітності станом на 13.02.2020 року (дату затвердження звітності). Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за 2019 рік не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів і попит на фінансові послуги повинен залишитись на високому рівні.

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

Економічне середовище, в якому товариство проводить 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 високі 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 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 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 часті змінюється.

З 28 грудня 2014 року Верховна Рада України внесла зміни в Податковий кодекс. Зміни 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, регулятивній 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.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час

оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

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»

Первісне визнання основних засобів відображається за первісною вартістю. Для основних засобів застосовується метод нарахування амортизації прямолінійний, виходячи зі строку експлуатації. Одиницею обліку є окремий об'єкт. Ліквідаційною вартістю для об'єктів окремо за кожним об'єктом визначено рівною нулю.

«Нематеріальні активи»

Одиницею обліку є окремий об'єкт. 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 вибуття 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 з 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 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 1 «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 з тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, 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 01.01.2019 та 31.12.2019 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, на 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,	Інші основні	Всього
------------------------	------------------	----------------------	-----------------------	--------------	--------

			інвентар	засоби	
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	403	2 985	250	2 784	6 422
Надійшло за звітний період	23	404	44	278	749
Вибуло за звітний період	-	-	-	-	-
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	426	3 389	294	3 062	7 171

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	33	1 200	97	324	1 654
Нараховано амортизації за звітний період	16	428	63	217	724
Вибуло зносу за звітний період	-	-	-	-	-
Залишки на кінець періоду	49	1 628	160	541	2 378

За 2019 рік витрати на придбання основних засобів склали 749 тис. грн., а саме:

- будинки та споруди (встановлення охоронної сигналізації) – 23 тис.грн.;
- машини та обладнання (комп'ютерна техніка та касове обладнання, необхідне для здійснення діяльності) – 404 тис.грн.;
- інструменти, прилади, інвентар (сейфи) - 44 тис. грн.;
- інші основні засоби (обладнання касових броньованих конструкцій, зовнішні рекламні вивіски та табло) – 278 тис. грн.

Товариство не має неспланих 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	55	41
Надійшло/нараховано за звітний період	114	16
Вибуло за звітний період	-	-
Залишки на кінець періоду	169	57

Структура нематеріальних активів станом на 31.12.2019 р. являє програмне забезпечення вартістю 134 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 активу, 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 з 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	
	01.01.19	31.12.19	01.01.19	31.12.19	01.01.19	31.12.19	01.01.19	31.12.19
Нематеріальні активи	-	-	-	-	14	116	14	116
Основні засоби	-	-	-	-	4768	4793	4768	4793
Запаси	-	-	-	-	41	41	41	41

Нефінансові активи Товариства відносяться до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Протягом 2019 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 сформулювати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даними 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 припинення діяльності». 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 про 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.

Для договорів оренди, що раніше була класифікована як операційна аренда із застосуванням МСФЗ 17, та строк якої закінчується протягом 12 місяців від 01.01.2019 р. (дати першого застосування МСФЗ 16) аренда обліковується як короткострокова.

Товариство для короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди, включає їх до складу витрат на короткострокову оренду у поточному звітному періоді.

Базовий актив визнається малоцінним, якщо його вартість становить менше 5% первісної вартості основних засобів на початок року, в якому відбувається початок визнання активу згідно з МСФЗ 16.

підписання договору оренди активу (акту прийому передачі об'єкту оренди).

У випадку неможливості визначити вартість базового активу за даними орендодавця, вартість базового активу визнається як сума орендних платежів за весь строк дії договору оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для дисконтування орендних платежів Товариство застосовує статистичні дані НБУ ("Вартість кредитів за даними стат.звітності банків України"- <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#lms>) на дату проведення визнання активу з права користування.

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

$$K = \frac{1}{(1+i)^n}, \quad \text{де}$$

K – коефіцієнт дисконту

i – вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання в національній валюті (в розрахунку на місяць. Розрахунковий відсоток за місяць округлюється до 4 знаків після коми)

n – кількість періодів виходячи зі строку оренди (кількість повних місяців).

У випадку зазначення в договорі розміру орендної плати в еквіваленті іноземної валюти, який розраховується за офіційним курсом на дату сплати орендної плати чи складання акту надання послуг, для розрахунків за МСФЗ 16 визнаються дані згідно прогнозів МВФ курсу для України, які встановлені на дату визнання.

Амортизація активу з права користування нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем визнання активу з права користування, за прямолінійним методом протягом очікуваного строку дії договору оренди.

В «Балансі (Звіті про фінансовий стан)» відображається:

- Актив з права користування за балансовою вартістю (первісна вартість мінус накопичена амортизація) - в рядку 1090 «Інші необоротні активи»
- Довгострокова заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»
- Поточна заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»

Витрати товариства за договорами оренди (короткострокова оренда та оренда малоцінних активів) за 2019 рік визнані в сумі орендних платежів та склали 2 531 тис. грн.

Аналіз усіх рухів по вартості активів з права користування та відповідній амортизації за звітний період має вигляд

Найменування показника	Активи з права користування		
	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування	Залишкова вартість
Залишки на початок періоду	-	-	-
Надійшло/нараховано за звітний період	801	68	733
Вибуло за звітний період	-	-	-
Залишки на кінець періоду	801	68	733

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди за 2019 рік склали 33 тис. грн.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Класифікація фінансового активу визначається при первинному визнанні, однак в майбутньому може вимагатися рекласифікація активу. Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від прийнятої бізнес-моделі з управління фінансовими активами та характеристики грошових потоків, передбачених умовами договору фінансового активу (тобто їх особливостей, а також мети їх придбання) та відбувається у час прийняття їх до обліку.

Під бізнес-моделлю розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

З точки зору класифікації фінансових активів у фінансовому обліку та звітності усі бізнес-моделі групуються у три типи:

- 1) для отримання («збирання») грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску);
- 2) як для отримання («збирання») грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску), та і для продажу;
- 3) інші.

Подальша оцінка фінансових активів

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації у такий спосіб:

- за справедливою вартістю через прибутки/збитки;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- за амортизованою вартістю.

До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі.

До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, належать фінансові активи, придбані з метою збільшення їх справедливої вартості у довгостроковій перспективі, тобто активи, що мають намір утримувати у період більше року.

До фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення.

До таких фінансових активів Підприємства належать:

- позики видані;
- дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість).

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Відповідно до § 4.2 МСФЗ 9 фінансові зобов'язання поділяються на:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку;
- інші.

До фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення.

Знецінення фінансових активів

Зменшення корисності фінансових активів аналізується у разі, якщо балансова вартість активу перевищує його вартість відшкодування. Підприємство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю згідно (п. 4.1.2 МСФЗ 9), та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (п. 4.1.2А МСФЗ 9), вимоги розділу 5.5 МСФЗ 9 щодо зменшення корисності.

Наприкінці кожного звітного періоду Підприємство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

Свідченням того, що корисність фінансового активу або групи активів зменшується, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- можливість оголошення банкрутства позичальника або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Балансова вартість активу зменшується із застосуванням рахунка резервів. Сума збитку визнається у Звіті про прибутки і збитки.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення пов'язане з поліпшенням фінансового становища боржника, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується через коригування рахунку резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

Підприємство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно з пунктами 4.1.2 або 4.1.2А.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, з урахуванням положень пунктів 5.5.13–5.5.16 МСФЗ 9, Підприємство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

При формуванні резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків Підприємство керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

Підприємство здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу (наданих кредитів) або групи фінансових активів, на кожну дату балансу в порядку визначеному внутрішніми документами.

Резерв під збитки 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.

Станом на звітну дату Товариство визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Рішення про списання резерву під збитки приймається керівництвом Товариства.

Результат розрахунку резерву під збитки щоквартально складається у вигляді довідки про формування резерву під збитки.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Товариство передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Критерії для припинення визнання:

- Товариством передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- Товариство втратило контроль над фінансовим активом.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилучається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Договори фінансової гарантії

Договори фінансової гарантії, які можуть бути випущеними Товариством, являють собою договори, що вимагають здійснення платежу у відшкодування збитків, понесених власником цього договору внаслідок нездатності певного боржника здійснити своєчасний платіж відповідно до умов боргового інструменту. Згодом зобов'язання оцінюється за найбільшою з таких величин: найкраща оцінка витрат, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на звітну дату, та визнана сума зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації. Підприємство не надавало фінансових гарантій протягом періоду з 01.01.2019 по 31.12.2019 року.

Взаємозалік фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання підлягають взаємозаліку, а чиста сума - поданню в Звіт про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли є здійснення в цей момент юридичне право на взаємозалік визнаних сум, а також намір здійснити розрахунок на нетто-основі, або реалізувати активи та одночасно з цим погасити зобов'язання.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Рішення про списання резерву під збитки приймається керівництвом Товариства.

Результат розрахунку резерву під збитки щоквартально складається у вигляді довідки про формування резерву під збитки.

Резерв під збитки станом на 01.01.2019 р. та станом на 31.12.2019 р. на балансі товариства дорівнює нулю.

Балансова вартість фінансового активу відображається із застосуванням розрахунку резервів під збитки (із віднесенням на витрати періоду).

Дебіторська заборгованість з поворотної фінансової допомоги обліковується за справедливою вартістю, оскільки надається на безоплатній основі, тобто плата за користування грошовими коштами не стягується.

Для визначення справедливої вартості позики (поворотної фінансової допомоги) застосовується дисконтування.

Базою для розрахунку дисконту є данні НБУ на звітну дату – облікова ставка НБУ.

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

$$K = \frac{1}{(1 + i)^n}, \quad \text{де}$$

K – коефіцієнт дисконту

i – облікова ставка НБУ (для поточної заборгованості в розрахунку на місяць, для довгострокової заборгованості – в розрахунку на рік. Розрахунковий відсоток за місяць округлюється до 4 знаків після коми)

n – кількість періодів до дати погашення (для поточної заборгованості кількість повних місяців, для довгострокової заборгованості – кількість років; за умови тривалості строку погашення неповних років для розрахунку береться кількість місяців).

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості у випадку, якщо позика надана та повернута в одному звітному періоді. Якщо короткострокова фінансова допомога надана звітному періоді, а її погашення відбудеться у наступному звітному періоді, у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10,1%, дисконтування короткострокової дебіторської заборгованості не застосовується.

Контрагент	Дата виникнення заборгованості	Облікова ставка НБУ, % річних	Строк погашення (за договором)	Строк погашення (факт)	Номінальна вартість	Коефіцієнт дисконту	Проведення дисконтування
Договори							
ТОВ «ГУРУ КОНСАЛТИНГ»							
Договір надання ПФД № 03/05-19/ТР від 03.05.2019 р.	03.05.2019	17,50%	02.05.2020	03.08.2019	1 250 000,00	0,8405	Дисконтування не застосовується
ТОВ «Д.В.Е.»							
Договір надання ПФД № ПФ-0201/19 від 02.01.2019 р.	02.01.2019	18,00%	01.01.2020	25.03.2019	2 100 000,00	0,8364	Дисконтування не застосовується
Договір надання ПФД № ПФ-0401/19 від 04.01.2019 р.	04.01.2019	18,00%	03.01.2020	26.03.2019	1 000 000,00	0,8364	Дисконтування не застосовується
Договір надання ПФД № ПФ-3001/19 від 30.01.2019 р.	30.01.2019	18,00%	29.01.2020	18.04.2019	1 000 000,00	0,8364	Дисконтування не застосовується
Договір надання ПФД № ПФ-2802/19 від 28.02.2019 р.	28.02.2019	18,00%	27.02.2020	23.04.2019	500 000,00	0,8364	Дисконтування не застосовується
ТОВ «КАН 19»							
Договір надання ПФД-03/01-19 від 03.01.2019 р.	03.01.2019	18,00%	02.01.2020	17.04.2019	9 065,00	0,8364	Дисконтування не застосовується
Договір надання ПФД-02/05-19 від 02.05.2019 р.	02.05.2019	17,50%	01.05.2020	29.10.2019	6 290,00	0,8405	Дисконтування не застосовується

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

Найменування показника	На 01.01.2019 р.	На 31.12.2019 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	174	306
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	1 289	30
- розрахунки за претензіями	2	2
- розрахунки за виданими позиками	-	-
- розрахунки за факторинговими операціями	25	-
- розрахунки з іншими дебіторами за цінними паперами	-	-
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	1 262	28

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2020 року.

Під час провадження діяльності в звітному періоді за договорами факторингу була придбана дебіторська заборгованість контрагентів (фізичних осіб):

- заборгованість за позикою (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»).

Протягом 2019 року відбувалось погашення вищезазначеної заборгованості.

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2019 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	280	1-й квартал 2020 року
	26	Строк погашення невизначений (передплата – гарантійний платіж згідно договорів оренди)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	31 січня 2020 року
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	30	Строк погашення невизначений До 31 березня 2020 року до 31 січня 2020 року
- розрахунки за претензіями	2	
- розрахунки з іншими дебіторами за	11	
іншими операціями	19	

Прострочена дебіторська заборгованість на балансі Товариства відсутня.

В 2019 році частина заборгованості за договорами позики була продана за договорами факторингу. Рух заборгованості за даними договорами відображається в складі «Розрахунки за факторинговими операціями».

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

- договорами з виданої поворотної фінансової допомоги;
- договорами переведення боргу;
- ліцензійними договорами (дозвіл на користування Знаком для товарів та послуг "VASHA GOTIVOSHKA");
- розрахунки з цільовими фондами.

ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 01.01.2019 р. грошові коти товариства складали 14 181 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 3 990 тис. грн., каса – 10 169 тис. грн., інші грошові кошти (кошти в дорозі) – 22 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 р. грошові коти товариства складали 17 772 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 85 тис. грн., каса – 17 668 тис. грн., інші грошові кошти (кошти в дорозі) – 19 тис.грн.

Грошові кошти в касі складаються з:

Валюта	Залишок на 01.01.2019	Залишок на 31.12.2019
--------	-----------------------	-----------------------

		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)
Каса в національній валюті	-	4 649	-	9 257
Каса в іноземній валюті, в т.ч.:	-	5 520	-	8 411
Болгарський лев (BGN)	600	10	6 492	88
Білоруський рубль (BYN)	65	1	-	-
Канадський долар (CAD)	2 640	54	1 055	19
Швейцарський франк (CHF)	250	7	50	1
Чеська крона (CZK)	211 200	260	302 100	313
Євро (EUR)	40 545	1 286	90 165	2 382
Фунт стерлінгів (GBP)	1 435	50	240	8
Форинт (HUF)	316 000	31	-	-
Новий ізраїльський шекель (ILS)	-	-	420	13
Молдовський лей (MDL)	10 187	16	23 143	32
Злотий (PLN)	62 730	462	153 630	952
Румунський лей (RON)	30	0,2	5 291	29
Долар США (USD)	102 551	2 840	155 787	3 690
Російський рубль (RUB)	1 262 970	503	2 343 140	894

Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання акти зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют від час кожної зміни курсу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

Назва валюти	Курс обміну на кінець дня	
	31.12.2018	31.12.2019
Білоруський рубль (BYN)	12,8198	11,2577
Болгарський лев (BGN)	16,2154	13,5087
Долар США (USD)	27,6883	23,6862
Євро (EUR)	31,7141	26,4220
Злотий (PLN)	7,3706	6,1943
Канадський долар (CAD)	20,3270	18,1011
Молдовський лей (MDL)	1,6152	1,3705
Новий ізраїльський шекель (ILS)	7,3535	6,8430
Російський рубль (RUB)	0,3983	0,3816
Румунський лей (RON)	6,8012	5,5255
Форинт (HUF)	0,0986	7,9881
Фунт стерлінгів (GBP)	35,1314	31,0206
Чеська крона (CZK)	1,2303	1,0357
Швейцарський франк (CHF)	28,2481	24,2711

ЗАПАСИ

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

Запаси враховуються за однорідними групами.

У фінансовій звітності запаси відображаються за собівартістю. Собівартість запасів включає витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішній 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 01.01.2019 р. складає 41 тис. грн., та станом на 31.12.2019 р. – 41 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 01.01.2019 р.	На 31.12.2019 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	89	253
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	22	68
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	2
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	28	5 165
- аванси отримані	7	7
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	21	5 158

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2020 року.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими кредиторами за іншими операціями складається з заборгованості за

- 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);
- договорами з отриманою поворотної фінансової допомоги;
- розрахунки з колишніми учасниками Товариства

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 в якості резервів - 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.

Резерв відпусток станом на 01.01.2019 р. складає 266 тис. грн.; станом на 31.12.2019 р. складає 387 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 запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка;
- 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 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р. товариство не мало боргових зобов'язань за позиками.

Облік витрат за позикою відповідає вимогам МСФЗ 23 та складається з витрат на сплату процентів. Витрати за позикою визнаються у момент виникнення. За 2019 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 емісійний дохід.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Станом на 01.01.2019 р. резервний капітал складав 36 тис. грн.. За підсумками 2019 року відбулося збільшення резервного капіталу на 35 тис. грн, та станом на 31.12.2019 р. складає 71 тис. грн.

Засновником Товариства є ТОВ «КАН 19» (100%) код ЄДРПОУ 35674391, дата та номер запису Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб підприємців 22.01.2008 р. № 1 522 102 000 016125.

Згідно протоколу Загальних Зборів учасників № 04/12 від 04.12.2019 р. прийнято рішення про зменшення статутного капіталу Товариства до 15 000 000,00 грн. (п'ятнадцяти мільйонів).

Відповідно до зареєстрованих змін, внесених до установчих документів Товариства 24 грудня 2019 року, відбулось відчуження частки в Статутному капіталі Товариства у розмірі 15 000 000 (п'ятнадцяти мільйонів) грн. 00 коп. (що складає 100% зареєстрованого капіталу) до нових учасників:

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
Іванова Ольга Миколаївна (РНОКПП 2877700961)	3 750 000,00	25,0
Євпатченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 2322702690)	3 750 000,00	25,0
Цвігун Микола Миколайович (РНОКПП 3025714038)	3 750 000,00	25,0
Матійчик Олена Валентинівна (РНОКПП 2953720260,)	3 750 000,00	25,0
Всього	15 000 000,00	100,0

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.

Згідно Протоколу Позачергових загальних зборів учасників Товариства № 26/12 від 26.12.2019 учасником Євпатченко О.Г. здійснено внесення додаткового внеску до капіталу Товариства у розмірі 900 000,00 (дев'ясот тисяч) гривень, без зміни розміру статутного капіталу Товариства та розміру частки учасників у ньому.

Станом на 01.01.2019 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 20 000 тис. грн., резервний капітал – 36 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 522 тис. грн..

Станом на 31.12.2019 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 900 тис. грн., резервний капітал – 71 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 1 211 тис. грн. Зареєстрований капітал повністю сплачений.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що результати 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

лькості днів календарного року (365 днів).

Дохід Товариства від пені та штрафів визнається в бухгалтерському обліку в день погашення.

Фінансовий результат Товариства від валютно-обмінних операцій визнається в бухгалтерському обліку в момент здійснення операції (за кожною операцією окремо) як різниця еквівалентів за курсом НБУ за комерційним курсом.

Доходи товариства за 2019 рік складаються з інших операційних доходів у розмірі 46 562 тис. грн. інших доходів у розмірі 10 тис. грн.

До складу інших операційних доходів за звітний період включаються доходи від купівлі-продажу іноземної валюти в сумі 43 824 тис. грн., дохід від операційної курсової різниці в сумі 2 536 тис. грн., суми приманих від боржників штрафів, пені у розмірі 3 тис. грн., відшкодування раніше списаних активів в сумі 14 тис. грн. та суми інших доходів у розмірі 185 тис. грн..

До складу інших доходів за звітний період включаються доходи від відшкодування судових витрат боржниками в сумі 10 тис. грн.

Витрати товариства враховуються відповідно до вимог бухгалтерського обліку та наказу про ліквідацію 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 використання рахунків бухгалтерського обліку класу 9 «Витрати діяльності».

За 2019 рік витрати товариства склалися з адміністративних витрат у розмірі 11 470 тис. грн., витрат на збут в сумі 4 218 тис. грн., інших операційних витрат у розмірі 29 771 тис. грн., фінансових витрат у розмірі 33 тис. грн. та інших витрат у сумі 165 тис. грн.

До складу інших операційних витрат за звітний період включаються витрати на купівлю-продаж іноземної валюти в сумі 21 158 тис. грн., витрати від операційної курсової різниці в сумі 4 053 тис. грн., витрати від списання вартості відступленої заборгованості у розмірі 4 473 тис. грн., визнані втрати від списання цінностей в сумі 14 тис. грн., визнані штрафні санкції в сумі 10 тис. грн. та суми інших витрат операційної діяльності у розмірі 63 тис. грн..

До складу інших витрат за звітний період включаються витрати у вигляді внесків (членських та членських) в неприбуткову організацію «Всеукраїнська асоціація фінансових компаній» у розмірі 165 тис. грн.

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

Відповідно до методу зобов'язань Компанія визначає 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 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 2019 рік становлять 191 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'язаних сторін ціни і умови цих 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%) (до 23.12.2019 р.)
- Іванова О.М. (25%) (з 24.12.2019 р.)
- Євпатченко О.Г. (25%) (з 24.12.2019 р.)
- Цвігун М.М. (25%) (з 24.12.2019 р.)
- Матійчик О.В. (25%) (з 24.12.2019 р.)
- керівництво Товариства:
- директор Задунайський Ігор Анатолійович.

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

Зокрема пов'язаною стороною було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАН 19» ідентифікаційний код ЄДРПОУ 35674391 (ТОВ «КАН 19»).

На сьогоднішнього пов'язаною стороною є:

- Іванова Ольга Миколаївна (РНОКПП 2877700961)
- Євпатченко Олексій Геннадійович (РНОКПП 2322702690)
- Цвігун Микола Миколайович (РНОКПП 3025714038)
- Матійчик Олена Валентинівна (РНОКПП 2953720260,)

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

Зміст операції	Залишок на початок звітного періоду	Собівартість продажі	Отримано	Дебіторська заборгованість на 31.12.2019
ТОВ «КАН 19»				
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-13/04-18 від 13.04.2018 р.	20	-	20	-
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-03/01-19 від 03.01.2019 р.	-	9	9	-
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-02/05-19 від 02.05.2019 р.	-	6	6	-
Договір переведення боргу від 19.03.2018 р.	-	1 250	1 250	-

Операції придбання від пов'язаних осіб (в тис. грн.)

Зміст операції	Залишок на початок звітного періоду	Погашено (Повернуто)	Отримано, (Нараховано)	Кредиторська заборгованість на 31.12.2019
ТОВ «КАН 19»				
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-01/04-19 від 01.04.2019 р.	-	100	100	-
Договір про надання поворотної фінансової допомоги № ПФД-28/10-19 від 28.10.2019 р.	-	4	14	10
Євпатченко О.І. (фізична особа - підприємець)				
Договір оренди № 01/01-19/СМ-3 від 01.01.2019 р.	-	22	22	-
Іванова О.М. (фізична особа – підприємець)				
Договір суборенди № 16/05-17/КФ від 16.05.2017 р.	13	-	13	-
Договір суборенди № 01/07-19/КФ від 01.07.2019 р.	-	3	3	-
Договір суборенди № 20/06-17/С від 20.06.2017 р.	5	-	5	-
Договір суборенди № 01/07-19/С від 01.07.2019 р.	-	3	3	-
Договір суборенди № 18/05-17/Кр від 18.05.2017 р.	-	13	13	-
Договір суборенди № 01/05-19/Кр від 01.05.2019 р.	-	27	27	-
Договір суборенди № 11/08/17-С від 11.08.2017 р.	2	6	8	-
Договір суборенди № 03/07/17-СМ від 03.07.2017 р.	-	3	3	-
Договір суборенди № 01/07/19-СМ від 01.07.2019 р.	-	4	4	-
Договір суборенди № 23/11/См-1 від 23.11.2017 р.	-	21	21	-
Матійчик О.В. (фізична особа – підприємець)				
Договір суборенди № 12/06-18/ІФ-СМ від 12.06.2019 р.	-	20	20	-
Договір суборенди № 05/03-18/СМ від 05.03.2018 р.	-	37	37	-
Договір суборенди № 01/10-19/СМ від 01.10.2019 р.	-	4	4	-
Договір суборенди № 10/12-18/СМ/Хм-3 від 10.12.2018 р.	-	72	72	-
Договір суборенди № 01/11-19/СМ/Хм-4 від 01.11.2019 р.	-	13	13	-

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

Протягом 2019 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал (посада, ПІБ)	Нараховано у звітному періоді (тис.грн.)			Утримано податків (тис.грн.)	Виплачено зарплати
	Основна зарплата (оплата за відпрацьований час - за окладом)	Додаткова зарплата (оплата відпустки, компенсація за невикористану відпустку)	Інші заохочувальні та компенсаційні виплати		
Директор Задунайський І.А.	55	4	-	12	47

СЕГМЕНТИ

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

ПОЗОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Станом на 31.12.2019 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 2019 року стягнуто 489 999,83 грн. (в рамках 100 виконавчих проваджень).

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

АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2019 РІК

Звіт про рух грошових коштів за 2019 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 2019 рік складають:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 45 тис. грн.;
- цільове фінансування – 9 тис. грн.;
- надходження авансів від покупців та замовників – 120 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів – 49 тис. грн.;
- надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) – 1 тис. грн.;
- інші надходження – 6 073 795 тис. грн.:
 - надходження від здійснення валютно-обмінних операцій – 6 070 907 тис. грн.;
 - надходження за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 2 863 тис. грн.;
 - повернення невикористаних підзвітних сум – 1 тис. грн.;
 - відшкодування раніше завданих збитків – 14 тис. грн.;
 - інші надходження – 10 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за 2019 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 6 270 тис. грн.;
- на оплату праці – 4 919 тис. грн.;
- на оплату відрахувала на соціальні заходи – 1 355 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 1 336 тис. грн. з них:
- зобов'язань з податку на прибуток – 146 тис. грн.;
- витрачання на оплату авансів – 306 тис. грн.;
- інші витрачання – 6 054 678 тис. грн.
 - витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій – 6 048 239 тис. грн.;
 - витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 6 131 тис. грн.;
 - витрати на видачі підзвіт – 42 тис. грн.;
 - розрахунково-касове обслуговування (комісійні банків) – 83 тис. грн.;
 - перерахування внесків (цільових та членських) до неприбуткової організації «Всеукраїнська асоціація фінансових компаній» – 160 тис. грн.;
 - виявлені нестачі – 14 тис. грн.;
 - визнані штрафні санкції – 3 тис. грн.;
 - інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю – 6 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за 2019 рік становить – 5 155 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 2019 рік становлять 0 грн.

Витрачання у 2019 році:

- на придбання необоротних активів - 1 163 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності протягом 2019 року склав 1163 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 2019 рік становлять:

- внески учасників до власного (додаткового) капіталу - 900 тис. грн.;
- інші надходження - 6 986 тис. грн. (повернення наданої поворотної фінансової допомоги)

Витрачання у результаті фінансової діяльності у 2019 році:

- інші платежі - 6 770 тис. грн. (надання поворотної фінансової допомоги)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності протягом 2019 року склав 1116 тис. грн (надходження).

Залишок коштів на початок року становить 14 181 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за звітний період складає - 5 108 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (витрачання) - 1 517 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2019 р. становить 17 772 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 заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів з 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 проведено.

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



Головний бухгалтер

МАКСИМУМ-АУДИТ
Марченко В.І.



І.А. Задунайський

О.В. Таран

Київська Ю.М.