

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресати:

*Учасникам та управлінському персоналу
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»*

*Національному Банку України
Іншим користувачам*

**Звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності,
що подається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

«СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»,

станом на 31.12.2020 року

за період з 01.01.2020 по 31.12.2020

Думка

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 35812433) на підставі договору № 15/01-3 від 15.01.2021 року провела аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» (далі – Підприємство, код ЄДРПОУ 38313650, місцезнаходження: 54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, будинок 38А/9), що складається зі звіту про фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Підприємства на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

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

Пояснювальний параграф

Протягом звітної періоду і вже після звітної дати відбулись несприятливі події, що характеризуються суттєвою невизначеністю, всеохоплюючим характером та тривалістю, а саме: 11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила пандемію коронавірусної хвороби у світі.

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 Підприємство 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 (далі – Постанова № 211) 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.

Дію карантину, встановленого Постановою № 211. З урахуванням епідемічної ситуації в регіоні до 30 червня 2021 р. на території України встановлено карантин згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1100 від 11.11.2020, № 1236 від 09.12.2020, № 104 від 17.02.2021, № 405 від 21.04.2021.

Очікування управлінського персоналу щодо можливих наслідків і впливу пандемії на діяльність Підприємства містяться у Примітці № 3.18 «Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому». Але на дату видачі звіту зберігається суттєва невизначеність щодо такого впливу.

Наша думка не була модифікована з цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Підприємства як фінансової компанії, фінансової установи – юридичної особи публічного права, довірчого товариства, а також юридичної особи – суб'єкта 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, що має бути складена у відповідності до Порядку надання такої звітності (затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 р. № 3840), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітних даних фінансової компанії міститься в Звіті з надання впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» за 2020 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок 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 інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує

суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів стосовно звітних даних фінансової компанії за 2020 рік, 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 унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо

висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо керівництву Підприємства разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву Підприємства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Директор

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100885)

Марченко В.П.

Партнер із завдання

(включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100169)

Кловська Ю.М.

ТОВ «Максимум – Аудит»,

код ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

Свідцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4143.

Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Дата звіту незалежного аудитора 24.05.2021 року

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"МАКСИМУМ - АУДИТ"
(ТОВ "МАКСИМУМ - АУДИТ")**

Ідентифікаційний код/номер **35812433**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **26 березня 2008 р. № 188/3**

Рішенням Аудиторської палати України
від **25 січня 2018 р. № 354/4**

термін чинності Свідоцтва продовжено
до **25 січня 2023 р.**

Голова АПУ (Т. Каменська)
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№01591

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ

Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Кловська Ю.М.

24.05.21 *Кловська Ю.М.*



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 007724

Громадянин(ці) Григорукі
Тетяна Миколаївна

на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність»
рішенням Аудиторської палати України
від " 31 " травня 20 18 року № 360/2
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до " 31 " травня 20 23 року.

М.П. Голова
Завідувач Секретаріату

Тетяна Григорукі
Т. Григорукі

Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М.П. Голова
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М.П. Голова
Завідувач Секретаріату



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Кловська Ю.М.

24.05.21 *Ю.М. Кловська*

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

приєднання ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

сторія м. Миколаїв

організаційно-правова форма господарювання ТОВ

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

кількість працівників 191

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

одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про фінансовий дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

визначено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2021	01	01
38313650		
4810136300		
240		
64.99		

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 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			
матеріальні активи	1000	112	106
неревісна вартість	1001	169	176
накопичена амортизація	1002	57	70
завершені капітальні інвестиції	1005	-	1 018
нематеріальні активи	1010	4 793	4 377
неревісна вартість	1011	7 171	7 421
інтелектуальні активи	1012	2 378	3 044
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	-	-
вистачені податкові активи	1045	-	-
інші необоротні активи	1090	733	834
сього за розділом I	1095	5 638	6 335
II. Оборотні активи			
грошові активи	1100	41	40
поточні біологічні активи	1110	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	5
дебіторська заборгованість за розрахунками: з виданими авансами	1130	306	150
з бюджетом	1135	1	1
з тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	6
з поточною дебіторською заборгованістю	1155	30	221
поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
цінні папери та їх еквіваленти	1165	17 772	16 215
готівка	1166	17 668	14 646
рахунки в банках	1167	85	1 510
зобов'язання майбутніх періодів	1170	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
сього за розділом II	1195	18 150	16 638
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	23 788	22 973

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
внесений (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
капітал у дооцінках	1405	-	-
резервний капітал	1410	900	3 900
резервний капітал	1415	71	102
розподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 211	1 798
оплачений капітал	1425	(-)	(-)
випущений капітал	1430	(-)	(-)
сього за розділом I	1495	17 182	20 800
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
вистрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
ці довгострокові зобов'язання	1515	484	196
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгове фінансування	1525	-	-
сього за розділом II	1595	484	196
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
краткострокові кредити банків	1600	-	-
точна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	247	692
товари, роботи, послуги	1615	253	340
рахунками з бюджетом	1620	68	43
тому числі з податку на прибуток	1621	68	43
рахунками зі страхування	1625	-	-
рахунками з оплати праці	1630	2	9
поточні забезпечення	1660	387	659
зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
ці поточні зобов'язання	1690	5 165	234
сього за розділом III	1695	6 122	1 977
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
сього за розділом IV	1900	23 788	22 973

Головний бухгалтер

Задунайський І.А.

Головний бухгалтер

Таран О.В.

визначається в порядку, встановленому центральним органом статистичної служби, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Кловська Ю.М.

Ю.М. Кловська



Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 | 01 | 01

38313650

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2020 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	19	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий: прибуток	2090	19	-
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	39 087	46 562
Адміністративні витрати	2130	(16 542)	(11 470)
Витрати на збут	2150	(590)	(4 218)
Інші операційні витрати	2180	(21 061)	(29 771)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	913	1 103
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	4	10
Фінансові витрати	2250	(122)	(33)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(41)	(165)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	754	915
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(136)	(191)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	618	724
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	618	724

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	769	933
Витрати на оплату праці	2505	7 714	6 203
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 751	1 359
Амортизація	2515	703	741
Інші операційні витрати	2520	8 882	11 003
Разом	2550	19 819	20 239

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 _____

Головний бухгалтер _____

Задунайський І.А.

Таран О.В.

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
Ю.В. «Максимум-Аудит»
Кловська Ю.М.



Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
38313650		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 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	8	45
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	69	9
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	75	120
Надходження від повернення авансів	3020	12	49
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	1
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	138	-
Інші надходження	3095	4 687 086	6 073 795
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 077)	(6 270)
Праці	3105	(6 105)	(4 919)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 742)	(1 355)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 459)	(1 336)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(160)	(146)
Витрачання на оплату авансів	3135	(150)	(306)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(300)	(-)
Інші витрачання	3190	(4 677 278)	(6 054 678)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(6 883)	5 155
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	1	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

необоротних активів	3260	(673)	(1 163)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(672)	(1 163)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3 000	900
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	2 107	6 986
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(10)	(6 770)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 097	1 116
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(2 458)	5 108
Залишок коштів на початок року	3405	17 772	14 181
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	901	(1 517)
Залишок коштів на кінець року	3415	16 215	17 772

Керівник

Задунайський І.А.

Головний бухгалтер

Таран О.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Кловська Ю.М.

Кловська



Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
38313650		

Звіт про власний капітал

за рік 2 020р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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	15 000	-	900	71	1 211	-	-	17 182
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	900	71	1 211	-	-	17 182
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	618	-	-	618
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	31	(31)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	3 000	-	-	-	-	3 000
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		-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	3 000	31	587	-	-	3 618
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800

Керівник

Задунайський І.А.

Головний бухгалтер

Таран О.В.



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Кловська Ю.М.

Ю.М. Кловська



**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ЗА
ЗВІТНИЙ ПЕРІОД, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31.12.2020 Р.**

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.

Актив	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	№ 4.3	1000	112	106
первісна вартість	№ 4.2	1001	169	176
накопичена амортизація	№ 4.2	1002	57	70
Незавершені капітальні інвестиції		1005	-	1 018
Основні засоби	№ 4.3	1010	4 793	4 377
первісна вартість	№ 4.1	1011	7 171	7 421
знос	№ 4.1	1012	2 378	3 044
Інші необоротні активи	№ 4.4	1090	733	834
Усього за розділом I		1095	5 638	6 335
II. Оборотні активи				
Запаси	№ 4.3	1100	41	40
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	№ 4.5, 4.7	1130	306	150
з бюджетом	№ 4.5	1135	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	-	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 4.5	1155	30	221
Гроші та їх еквіваленти	№ 4.6	1165	17 772	16 215
Готівка	№ 4.6	1166	17 668	14 646
Рахунки в банках	№ 4.6	1167	85	1 510
Усього за розділом II		1195	18 150	16 638
Баланс		1300	23 788	22 973
Пасив		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№7	1400	15 000	15 000
Додатковий капітал	№7	1410	900	3 900
Резервний капітал	№7	1415	71	102
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№7	1420	1 211	1 798
Усього за розділом I		1495	17 182	20 800
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	№ 4.4	1515	484	196
Усього за розділом II		1595	484	196
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	№ 4.4	1610	247	692
товари, роботи, послуги	№ 4.8	1615	253	340
розрахунками з бюджетом	№ 4.8	1620	68	43
у тому числі з податку на прибуток		1621	68	43
розрахунками з оплати праці	№ 4.8	1630	2	9
Поточні забезпечення	№ 4.8	1660	387	659
Інші поточні зобов'язання	№ 4.8	1690	5 165	234
Усього за розділом III		1695	6 122	1 977
Баланс		1900	23 788	22 973

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2020 р.**

I. Фінансові результати

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	№ 5.2	2000	19	-
Валовий:				
прибуток		2090	19	-
Інші операційні доходи	№ 5.2	2120	39 087	46 562
Адміністративні витрати	№ 5.2	2130	(16 542)	(11 470)
Витрати на збут	№ 5.2	2150	(590)	(4 218)
Інші операційні витрати	№ 5.2	2180	(21 061)	(29 771)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	913	1 103
Інші доходи	№ 5.2	2240	4	10
Фінансові витрати	№ 5.2	2250	(122)	(33)
Інші витрати	№ 5.2	2270	(41)	(165)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	754	915
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 5.2, 5.3	2300	(136)	(191)
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	618	724

II. Сукупний дохід

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	618	724

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	769	933
Витрати на оплату праці		2505	7 714	6 203
Відрахування на соціальні заходи		2510	1 751	1 359
Амортизація		2515	703	741
Інші операційні витрати		2520	8 882	11 003
Разом		2550	19 819	20 239

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 р.**

Стаття	Примітка	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)	№ 6	3000	8	45
Цільового фінансування	№ 6	3010	69	9
Надходження авансів від покупців і замовників	№ 6	3015	75	120
Надходження від повернення авансів	№ 6	3020	12	49
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	№ 6	3035	-	1
Надходження фінансових установ від повернення позик	№ 6	3055	138	-
Інші надходження	№ 6	3095	4 687 086	6 073 795
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	№ 6	3100	(7 077)	(6 270)
Праці	№ 6	3105	(6 105)	(4 919)
Відрахувань на соціальні заходи	№ 6	3110	(1 742)	(1 355)

Зобов'язань з податків і зборів	№ 6	3115	(1 459)	(1 336)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	№ 6	3116	(160)	(146)
Витрачання на оплату авансів	№ 6	3135	(150)	(306)
Витрачання фінансових установ на надання позик	№ 6	3155	(300)	(-)
Інші витрачання	№ 6	3190	(4 677 278)	(6 054 678)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	(6 883)	5 155
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: необоротних активів	№ 6	3205	1	-
Витрачання на придбання: необоротних активів	№ 6	3260	(673)	(1 163)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	№ 6	3295	(672)	(1 163)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	№ 6	3300	3 000	900
Отримання позик		3305	-	-
Інші надходження	№ 6	3340	2 107	6 986
Інші платежі	№ 6	3390	(10)	(6 770)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	№ 6	3395	5 097	1 116
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	(2 458)	5 108
Залишок коштів на початок року		3405	17 772	14 181
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	901	(1 517)
Залишок коштів на кінець року		3415	16 215	17 772

**Звіт про власний капітал
за 2020 р.**

Стаття	Примітка	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	№ 7	4000	15 000	-	900	71	1 211	-	-	17 182
Скоригований залишок на початок року	№ 7	4095	15 000	-	900	71	1 211	-	-	17 182
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7	4100	-	-	-	-	618	-	-	618
Відрахування до резервного капіталу	№ 7	4210	-	-	-	31	(31)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	№ 7	4240	-	-	3 000	-	-	-	-	3 000
Разом змін у капіталі	№ 7	4295	-	-	3 000	31	587	-	-	3 618
Залишок на кінець року	№ 7	4300	15 000	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800

**Примітки до фінансової звітності
за 2020 рік (станом на 31.12.2020 року)
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020

р., Звіт про власний капітал за 2020 р.

Інформація про Товариство:

Код ЄДРПОУ: 38313650

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНЕКСПЕРТ».

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 61 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: 2020 рік, що закінчився 31.12.2020 р.

Середньооблікова кількість працівників за 2020 рік – 191 особа.

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 31.12.2020 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, який закінчився 31.12.2020 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (складено за прямим методом) за 2020 рік, який закінчився 31.12.2020 р.;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік, який закінчився 31.12.2020 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 31.12.2020 року затверджена Протоколом № 22/02 загальних зборів учасників від 22.02.2021 року.

Україна перебуває в умовах фінансової і економічної нестабільності. Політика уряду пов'язана з 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 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.

2. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Економічне середовище, в якому товариство проводить свою діяльність

У 2020 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та введення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

Поліпшення зовнішньої кон'юнктури, фінансових результатів підприємств та нарощування витрат бюджету на дорожню інфраструктуру підтримали інвестиційний попит. Споживчий попит відновлювався швидко, про що свідчили високі темпи зростання роздрібною торгівлі. Втім, відновлення економічної активності було нерівномірним, зокрема через збільшення захворюваності на гостру респіраторну хворобу COVID-19, спричинену коронавірусом SARS-CoV-2 та нижчі цьогорічні врожаї.

В цілому зберігся профіцит поточного рахунку, забезпечений меншим дефіцитом торгівлі товарами порівняно з минулим роком та високим профіцитом торгівлі послугами. Проте він зменшився порівняно з попередніми кварталами через відновлення імпорту, тоді як нарощування експорту стримувалося нижчим урожаєм сільськогосподарських культур. На тлі значних виплат за зовнішніми зобов'язаннями, зберігався вплив капіталу. Це зумовило зниження валових міжнародних резервів порівняно з кінцем II кварталу, але зберігався їх приріст порівняно з початком року – до 26,5 мільярдів доларів США, або 4,5 місяця майбутнього імпорту. У III кварталі 2020 року споживча інфляція залишалася практично незмінною (у вересні – 2,3% р/р), надалі перебуваючи за нижньою межею цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п.

Ці фактори нейтралізували зворотний тиск на ціни з боку послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв та відновлення економічної активності. Базова інфляція незначно сповільнилася (до 3,1% р/р у вересні). Попри низькі поточні показники інфляції тривало погіршення інфляційних очікувань бізнесу й населення.

Слабка інфляційна динаміка зумовлена збільшенням пропозиції продуктів харчування та зміною споживчої поведінки через поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

У 2020 році Національний банк проводив м'яку монетарну політику. Хоча Правління Національного банку двічі приймало рішення залишити облікову ставку незмінною – 6%, вона утримувалася нижче нейтрального рівня. Стимулююча монетарна політика спрямована на відновлення економіки в умовах помірної інфляції та невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

У банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності (визначений як сума коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах Національного банку).

Рейтингова агенція Moody's у червні 2020 року підвищила кредитний рейтинг України до рівня "B3" з рівня "Ca1", який не змінювався з кінця 2018 року. Рейтингові агенції Standard&Poor's та Fitch у вересні 2020 року підтвердили свої рейтинги для України на рівні "B".

В цілому поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні на початку 2020 року і запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності в більшості країн світу, у тому числі й в Україні. В міру пом'якшення карантинних обмежень відбувалося поступове відновлення економічної активності. Проте ризики затяжного відновлення та тривалішого охолодження глобальної та української економіки зберігаються через стрімке підвищення рівня захворюваності з серпня 2020 року та повернення до жорсткіших карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

Упродовж всього 2020 року українська економіка продовжувала перебувати під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, а також складних політичних та економічних відносин із Росією. Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно

визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами.

Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття»; визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин – прогнозні дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

Підприємством проведено аналіз нової Концептуальної основи в розрізі впливу на фінансову звітність Підприємства і зроблено висновок, що нововведення не несуть суттєвого впливу на облік та фінансову діяльність Товариства.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи / група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднанням бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум вхідні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають «робочу силу» можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» модифікують спеціальні вимоги до

обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки та грошові потоки від інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Зміни до МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", Посібник з застосування МСФЗ 4 "Довгострокові страхування", Основи для висновків до МСФЗ 17 "Страхові контракти" опубліковані 31 жовтня 2018 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дат. В усіх випадках словосполучення "економічні рішення" замінили словом "рішення", а поняття "користувачі" звузили до "основних користувачів".

Зміни до МСФЗ 16 Оренда опубліковані 28 травня 2020 року і можуть бути негайно застосовані у будь-якій фінансовій звітності – проміжній чи річній, ще не затверджений до випуску. Змінами зокрема передбачено, що зміни в орендних платежах, пов'язаних із COVID-19 не вважаються модифікацією договору оренди. Спрощення є тимчасовим і поширюється тільки на випадки змін внаслідок COVID-19 і тільки на орендні платежі до 30 червня 2021 року. Передбачені додаткові вимоги щодо розкриття інформації про визнані у прибутках і збитках зміни орендних платежів, але водночас передбачене звільнення від розкриття у звітному періоді, в якому вперше застосовують цей виняток, інформації внаслідок приписів відповідно до IAS 8.28 (f). Застосування є добровільним та рішення Товариства має бути закріплене в обліковій політиці. Дане нововведення не стосується орендодавці. Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Нові стандарти, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	1 січня 2021 року
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS)	1 січня 2022 року

	37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року

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 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.

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 (далі – Постанова № 211) 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.

Дію карантину, встановленого Постановою № 211, продовжено на всій території України згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1236 від 09.12.2020. З урахуванням епідемічної ситуації в регіоні з 19 грудня 2020 р. до 28 лютого 2021 р. на території України встановлено карантин згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1100 від 11.11.2020, № 1236 від 09.12.2020.

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

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 відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються 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, та 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.

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 за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

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, класифікованих як утримуваних 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.

3. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

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

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок COVID-19. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок враховував невизначеності, пов'язані з пандемією COVID-19, зокрема були отримані дані щодо майбутніх грошових потоків та оцінені ознаки що корисність активів може зменшитись із врахуванням впливу пандемії COVID-19. Детальні розкриття оцінок, припущень та впливу COVID-19 наведені нижче в примітках до статей фінансової звітності.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;
- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується перспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;
- б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких

очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

3.1. «Основні засоби»

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- а) утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю:
 - Для придбаних до 22.05.2020 включно - більше 6 000 грн.
 - Для придбаних починаючи з 23.05.2020 р. – більше 20 000,00 грн.

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.

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 Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів обліковуються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;
- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;
- в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МЗФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МЗФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводити прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримуваний для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

3.2. «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

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

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

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Одиницею обліку є окремий об'єкт. Прямолінійна амортизація нематеріальних активів. Ліквідаційну вартість визнано рівною нулю.

3.3. «Оренда»

Товариство є орендарем.

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

У випадку, коли орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, становить менше 5% первісної вартості основних засобів на початок року, в якому відбувається початок визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи підписання договору оренди активу (акту прийому передачі об'єкту оренди), Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди та включає їх до складу витрат на оренду у поточному звітному періоді.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

– зростання права користування одним або кількома базовими активами;

– істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

Згідно МСФЗ 16, Орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

На дату початку оренди орендодавець визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду

Орендодавець визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі чи будь-якій іншій систематичній основі. Орендодавець застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа дозволяє краще відображати модель, завдяки якій вигода, отримана від використання базового активу зменшується.

Товариство не є орендодавцем.

3.4. «Фінансові інвестиції»

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

3.5. «Запаси»

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання фінансових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за найменуванням.

Запаси відображуються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою

вартістю реалізації.

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.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне старіння;
- зниження цін;

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

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

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

3.6. «Фінансові інструменти»

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективного процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

3.7. «Перекласифікація фінансових активів»

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

3.8. «Прибутки та збитки»

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

3.9. «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 процентів та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

- а) процентні витрати, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9;
- б) проценти за зобов'язаннями за орендою, визнані згідно з МСФЗ 16 "Оренда";
- в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат за процентами.

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

Кваліфікаційний актив – це актив, який обов'язково потребує суттєвого періоду часу для підготовки його до передбачуваного використання або реалізації

Залежно від обставин, перелічені далі активи можуть бути кваліфікаційними активами:

- а) запаси
- б) виробничі підприємства
- в) енергогенеруючі потужності
- г) нематеріальні активи;
- г) інвестиційна нерухомість
- д) плодоносні рослини.

Фінансові активи та запаси, які виробляються або іншим чином виготовляються протягом короткого проміжку часу, не є кваліфікаційними активами. Активи, готові до передбачуваного використання або реалізації, коли вони придбані, не є кваліфікаційними активами.

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

3.10. «Класифікація фінансових зобов'язань»

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

3.11. «Припинення визнання фінансових активів»

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові

потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

3.12. «Припинення визнання фінансових зобов'язань»

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

3.13. «Грошові кошти»

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

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

3.14. «Дебіторська заборгованість»

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

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

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу (крім фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю). 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 непоточна дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке

зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Рішення про списання резерву під збитки приймається керівництвом Товариства.

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

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.

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості у випадку, якщо позика надана та повернута в одному звітному періоді. Якщо короткострокова фінансова допомога надана в 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.

3.15. «Визнання доходів та витрат»

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

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

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

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).

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 та за комерційним курсом.

Дохід Товариства від надання послуг з переказу коштів встановлюється як комісія за здійснення операції. Тарифи та комісії на послуги з переказу коштів встановлюються та затверджуються наказом директора Товариства

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Податок на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату.

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

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

3.16. «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.

3.17. «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 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.

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.

3.18. «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.

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 (далі – Постанова № 211) 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.

Дію карантину, встановленого Постановою № 211, продовжено на всій території України згідно з Постановами КМ № 392 від 20.05.2020, № 500 від 17.06.2020, № 641 від 22.07.2020, № 760 від 26.08.2020, № 956 від 13.10.2020, № 1236 від 09.12.2020. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

3.19. «Сегменти»

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

3.20. «Зв'язані сторони»

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

3.21. «Форми фінансової звітності»

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2020 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

4. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ БАЛАНСУ СТАНОМ на 01.01.2020 р. та 31.12.2020 р.

4.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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)	426	3 389	294	3 062	7 171
Надійшло за звітний період	-	122	-	152	274
Вибуло за звітний період	-	24	-	-	24
Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	426	3 487	294	3 214	7 421

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	49	1 628	160	541	2 378
Нараховано амортизації за звітний період	17	391	58	224	690
Вибуло зносу за звітний період	-	24	-	-	24
Залишки на кінець періоду	66	1 995	218	765	3 044

За 2020 рік витрати на придбання основних засобів склали 274 тис. грн., а саме:

- машини та обладнання (комп'ютерна техніка та касове обладнання, необхідне для здійснення діяльності) – 122 тис.грн.;
- інші основні засоби (обладнання касових броньованих конструкцій, зовнішні рекламні вивіски та табло) – 152 тис. грн.

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

4.2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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	169	57
Надійшло/нараховано за звітний період	7	13
Вибуло за звітний період	-	-
Залишки на кінець періоду	176	70

Структура нематеріальних активів станом на 31.12.2020 р. являє програмне забезпечення вартістю 141 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.

4.3. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ

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	
	Дата оцінки	01.01.20	31.12.20	01.01.20	31.12.20	01.01.20	31.12.20	01.01.20
Нематеріальні активи	-	-	-	-	112	106	112	106
Основні засоби	-	-	-	-	4793	4377	4793	4377
Запаси	-	-	-	-	41	40	41	40

Нефінансові активи Товариства відносяться до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Протягом 2020 року змін в оцінках нефінансових активах та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

4.4. ОРЕНДА

Договори оренди Товариства переважно стосуються оренди офісних приміщень для розміщення офісу та територіальних відділень. Зобов'язання за договорами оренди переважним чином підлягають погашенню у гривнях та у гривнях за комерційним обмінним курсом гривні до долара США на дату здійснення платежу.

Договори оренди включають типові обмеження та зобов'язання, що є загальними для місцевої ділової практики, такі як відповідальність Товариства за регулярне технічне обслуговування, ремонт орендованих активів та його страхування, перепланування та проведення постійних поліпшень лише за згодою орендодавця, використання об'єкта оренди відповідно до чинного законодавства.

Витрати товариства за договорами оренди (короткострокова оренда та оренда малоцінних активів) за 2020 рік визнані в сумі орендних платежів та склали 2 816 тис. грн.

Вартість активів з права користування представлена орендованими офісними приміщеннями.

Балансова вартість активів з права користування та амортизаційні відрахування в звітному періоді склали:

Найменування показника	Активи з права користування		
	Первісна вартість	Амортизаційні відрахування	Залишкова вартість
Залишки на початок періоду	801	68	733
Надійшло/нараховано за звітний період	612	511	X
Вибуло за звітний період	-	-	X
Залишки на кінець періоду	1 413	579	834

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди за 2020 рік склали 122 тис. грн.

Орендні зобов'язання у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.:

Найменування показника	Орендні зобов'язання	
	Інші довгострокові зобов'язання	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями
Залишки на початок періоду	484	247
Надійшло/нараховано за звітний період	-	1 022
Вибуло/сплачено за звітний період	288	577
Залишки на кінець періоду	196	692

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»

4.5. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Резерв під збитки станом на 01.01.2020 р. та станом на 31.12.2020 р. на балансі товариства дорівнює нулю.

Протягом 2020 року Товариство не надавало поворотної фінансової допомоги.

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

Найменування показника	На 01.01.2020 р.	На 31.12.2020 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	306	150
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	6
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	30	221
- розрахунки за претензіями	2	-
- розрахунки за виданими позиками	-	162
- розрахунки за факторинговими операціями	-	-
- розрахунки з іншими дебіторами за цінними паперами	-	-
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	28	59

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2021 року.

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2020 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5	Протягом січня 2021 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	108	1-й квартал 2021 року
	42	Строк погашення невизначений (передплата – гарантійний платіж згідно договорів оренди)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	31 січня 2021 року
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	221	
- розрахунки за виданими позиками	162	До 31 жовтня 2021 року
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	47	До 31 березня 2021 року
	12	до 31 січня 2021 року

Прострочена дебіторська заборгованість на балансі Товариства відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами за іншими операціями складається з заборгованості за
- розрахунки з цільовими фондами.

4.6. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 01.01.2020 р. грошові коти товариства склали 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.

Станом на 31.12.2020 р. грошові коти товариства склали 16 215 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 1 510 тис. грн., каса – 14 646 тис. грн., інші грошові кошти (кошти в дорозі) – 59 тис. грн.

Грошові кошти в касі складаються з:

Валюта	Залишок на 01.01.2020		Залишок на 31.12.2020	
		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)
<i>Каса в національній валюті</i>	-	9 257	-	10 185
<i>Каса в іноземній валюті, в т.ч.:</i>	-	8 411	-	4 461
Болгарський лев (BGN)	6 492	88	255	5
Білоруський рубль (BYN)	-	-	-	-
Канадський долар (CAD)	1 055	19	-	-
Швейцарський франк (CHF)	50	1	-	-
Чеська крона (CZK)	302 100	313	63 600	84
Євро (EUR)	90 165	2 382	40 270	1 399
Фунт стерлінгів (GBP)	240	8	-	-
Форинт (HUF)	-	-	111 500	11
Новий ізраїльський шекель (ILS)	420	3	-	-
Молдовський лей (MDL)	23 143	32	17 492	29
Злотий (PLN)	153 630	952	90 000	687
Румунський лей (RON)	5 291	29	-	-
Долар США (USD)	155 787	3 690	68 903	1 948
Російський рубль (RUB)	2 343 140	894	789 420	298

Переоцінка іноземної валюти

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

Назва валюти	Курс обміну на кінець дня	
	31.12.2019	31.12.2020
Білоруський рубль (BYN)	11,2577	10,9477
Болгарський лев (BGN)	13,5087	17,7571
Долар США (USD)	23,6862	28,2746
Євро (EUR)	26,4220	34,7396
Злотий (PLN)	6,1943	7,6348
Канадський долар (CAD)	18,1011	22,1154
Молдовський лей (MDL)	1,3705	1,6413
Новий ізраїльський шекель (ILS)	6,8430	8,8113
Російський рубль (RUB)	0,3816	0,3782
Румунський лей (RON)	5,5255	7,1366
Форинт (HUF)	0,0799	0,0952
Фунт стерлінгів (GBP)	31,0206	38,4393
Чеська крона (CZK)	1,0357	1,3238
Швейцарський франк (CHF)	24,2711	32,0156

4.7. ЗАПАСИ

Балансова вартість запасів станом на 01.01.2020 р. складає 41 тис. грн., та станом на 31.12.2020 р. – 40 тис. грн.. Запаси представлені категорією інші запаси.

Облік запасів відповідає вимогам та критеріям визнання згідно МСФЗ 2 «Запаси».

4.8. ОБЛІК ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні зобов'язання товариства діляться на:

Найменування показника	На 01.01.2020 р.	На 31.12.2021 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	253	340
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	68	43
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	2	9
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	5 165	234
- аванси отримані	7	-
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	5 158	234

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2021 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);
- заборгованість, яка виникла у зв'язку з провадженням діяльності з переказу грошових коштів (укладеними договорами про прийом платежів).

Резерв відпусток станом на 01.01.2020 р. складає 387 тис. грн.; станом на 31.12.2020 р. складає 659 тис. грн.

5. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2020 РІК

5.1. ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Станом на 01.01.2020 р. та 31.12.2020 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 2020 рік фінансові витрати відсутні.

5.2. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ ТА ВИТРАТ

Доходи товариства за 2020 рік складаються з доходу від надання фінансових послуг у розмірі 19 тис. грн., інших операційних доходів у розмірі 39 087 тис. грн. та інших доходів у розмірі 4 тис. грн.

До складу інших операційних доходів за звітний період включаються доходи від купівлі-продажу іноземної валюти в сумі 33 126 тис. грн., дохід від операційної курсової різниці в сумі 3 522 тис. грн., дохід від списання кредиторської заборгованості в сумі 165 тис. грн., безповоротна фінансова допомога в сумі 2 107 тис. грн., суми отриманих від боржників штрафів в сумі 1 тис. грн. та суми інших операційних доходів у розмірі 166 тис. грн..

До складу інших доходів за звітний період включаються доходи від відшкодування судових витрат боржниками в сумі 4 тис. грн.

За 2020 рік витрати товариства склалися з адміністративних витрат у розмірі 16 542 тис. грн., витрат на збут в сумі 590 тис. грн., інших операційних витрат у розмірі 21 061 тис. грн., фінансових витрат у розмірі 122 тис. грн. та інших витрат у сумі 41 тис. грн.

До складу інших операційних витрат за звітний період включаються витрати на купівлю-продаж іноземної валюти в сумі 18 367 тис. грн., витрати від операційної курсової різниці в сумі 2 621 тис. грн., витрат від списання безнадійної заборгованості у розмірі 8 тис. грн., визнані втрати від псування цінностей в сумі 1 тис. грн., визнані штрафні санкції в сумі 6 тис. грн. та суми інших витрат операційної діяльності у розмірі 58 тис. грн..

До складу інших витрат за звітний період включаються витрати у вигляді внесків (членських та цільових) в неприбуткову організацію «Всеукраїнська асоціація фінансових компаній» у розмірі 58 тис. грн..

5.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2020 році відсутні.

Витрати з податку на прибуток за 2020 рік становлять 136 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

Порівняння витрат з податку на прибуток та добутку облікового прибутку на ставку податку на прибуток:

Найменування показника	2019 рік, тис. грн.	2020 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	191	136
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	165	136
Розбіжності	26	-

6. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2020 РІК

Звіт про рух грошових коштів за 2020 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 2020 рік складають:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 8 тис. грн.;
- цільове фінансування – 69 тис. грн.;
- надходження авансів від покупців та замовників – 75 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів – 1249 тис. грн.;
- надходження від повернення позик – 138 тис. грн.;
- інші надходження – 4 687 086 тис. грн.:
- надходження від здійснення валютно-обмінних операцій – 4 685 480 тис. грн.;
- надходження за операціями грошових переказів – 1 138 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 360 тис. грн.;
- інші надходження – 108 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за 2020 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 7 077 тис. грн.;
- на оплату праці – 6 105 тис. грн.;
- на оплату відрахувала на соціальні заходи – 1 742 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 1 619 тис. грн. з них:
- зобов'язань з податку на прибуток – 160 тис. грн.;
- витрачання на оплату авансів – 150 тис. грн.;
- витрачання на надання позик – 300 тис. грн.;
- інші витрачання – 4 677 278 тис. грн.:
- витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій – 4 670 721 тис. грн.;
- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 5 384 тис. грн.;
- витрачання за операціями грошових переказів – 1 019 тис. грн.;
- витрати на видачі підзвіт – 43 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування (комісійні банків) – 65 тис. грн.;
- перерахування внесків (цільових та членських) до неприбуткової організації «Всеукраїнська асоціація фінансових компаній» - 41 тис. грн.;
- утримання за виконавчими листами – 2 тис. грн.;
- інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю – 3 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за 2020 рік становить – 6 883 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 2020 рік:

- від реалізації необоротних активів – 1 тис. грн.

Витрачання у 2020 році:

- на придбання необоротних активів – 673 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності протягом 2020 року склав 672 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 2020 рік становлять:

- внески учасників до власного (додаткового) капіталу – 3 000 тис. грн.;
- інші надходження – 2 107 тис. грн. (отримання безповоротної фінансової допомоги)

Витрачання у результаті фінансової діяльності у 2020 році:

- інші платежі – 10 тис. грн. (погашення заборгованості з поворотної фінансової допомоги)

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності протягом 2020 року склав 5097 тис. грн. (надходження).

Залишок коштів на початок року становить 17 772 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за звітний період складає – 2 458 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (надходження) – 901 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2020 р. становить 16 215 тис. грн.

7. 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 01.01.2020 р. резервний капітал складав 71 тис. грн.. За підсумками 2020 року відбулося збільшення резервного капіталу на 31 тис. грн., та станом на 31.12.2020 р. складає 102 тис. грн.

Засновником Товариства є:

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 № 15/06 від 15.06.2020 р. здійснено внесення додаткового внеску до капіталу Товариства без зміни розміру статутного капіталу Товариства та розміру часток Учасників у ньому:

- учасником Іванова О.М. у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) гривень,
- учасником Цвігун М.М. у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) гривень,
- учасником Матійчик О.В. у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) гривень,

Станом на 01.01.2020 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.

Станом на 31.12.2020 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 3 900 тис. грн., резервний капітал – 102 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 1 798 тис. грн. Зареєстрований капітал повністю сплачений.

8. 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 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:
 - Іванова О.М. (25%)
 - Євпатченко О.Г. (25%)
 - Цвігун М.М. (25%)
 - Матійчик О.В. (25%)
- керівництво Товариства:
 - директор Задунайський Ігор Анатолійович.

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

На сьогоднішній 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 відсутні

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

Зміст операції	Залишок на початок звітнього періоду	Погашено (Повернуто)	Отримано, (Нараховано)	Кредиторська заборгованість на 30.09.2020
Євпатченко О.І. (фізична особа - підприємець)				
Договір оренди № 01/01-19/СМ-3 від 01.01.2019 р.	-	2	2	-
Іванова О.М. (фізична особа – підприємець)				
Договір суборенди № 01/07/19-СМ від 01.07.2019 р.	-	1	1	-

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 2020 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	Лікарняні за рахунок підприємства		
Директор Задунайський І.А.	64	4	-	2	14	56

9. СЕГМЕНТИ

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

10. ПОЗОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Станом на 31.12.2020 р. ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» виступає позивачем по 691 судовій справ, в т. ч. направлено до примусового виконання в органи державної виконавчої служби. Загальна ціна позовів складає 6 633 600, 45 грн.

Протягом 2020 року стягнуто 359 674,26 грн. (в рамках 100 виконавчих проваджень).

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

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

12. ДОТРИМАННЯ ПОДАТКОВОГО ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє

тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом. Товариство визначає окремі потенційні зобов'язання, пов'язані з оподаткуванням, нарахування яких у окремій фінансовій звітності не вимагається. Такі потенційні податкові зобов'язання можуть виникнути і Товариство повинне буде сплатити додаткові суми податків.

13. ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво зривувати масштаби діяльності.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 на діяльність Компанії. При проведенні оцінки здатності Компанії продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- ✓ галузь діяльності компанії не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з пандемією COVID-19;
- ✓ Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- ✓ доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2020 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 2020 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- ✓ вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- ✓ Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- ✓ стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- ✓ створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;
- ✓ Товариство здатне продовжити свою діяльність без державної допомоги у зв'язку з COVID-19.

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятною та доречною.

Однак, у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, майбутні умови здійснення діяльності компанії можуть відрізнитись від оцінок управлінського персоналу.

Нематеріальні активи.

Товариство провело тест на зменшення корисності нематеріальних активів відповідно до МСБО (IAS) 36, зокрема із врахуванням впливу наслідків пандемії Covid-19.

Управлінський персонал, за поточних обставин, не виявив ознак зменшення корисності нематеріальних активів і не визнавав збитки від зменшення корисності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Товариству не притаманні значні концентрації ризиків. Управлінський персонал проаналізував вплив наслідків пандемії Covid-19 на оцінки та критерії визнання фінансових активів та зобов'язань. В результаті аналізу було встановлено що ліквідність компанії забезпечується достатньою кількістю коштів на поточних рахунках банків, що є достатньою для своєчасного, повного та безперервного виконання усіх своїх грошових зобов'язань. Пандемія Covid-19 не спричинила будь-якого негативного впливу на ліквідність Товариства.

Оренда

Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки щодо оренді, пов'язані з пандемією Covid-19», згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Товариство не отримувало поступки по оренді, модифікації до договорів не вносились.

В січні 2021 року Кабінетом Міністрів України були посилені карантинні заходи у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала істотного впливу на діяльність компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2020 року і до дати затвердження фінансової звітності:

- ✓ заходи, прийняті урядом України для мінімізації впливу пандемії Covid-19 не призвели до порушення ділової та економічної діяльності та очікувані наслідки для виручки і операційної діяльності і не вплинули на продовження діяльності Товариства на безперервній основі;
- ✓ Товариство продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і при необхідності прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу;
- ✓ Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- ✓ Товариство не вносило модифікації до договорів і не відмовлялась від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19;
- ✓ рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось;
- ✓ будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19 не приймались;
- ✓ у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, вплив майбутніх подій, пов'язаних з пандемією, можуть вплинути на діяльність Товариства.

14. ВПЛИВ ІНФЛЯЦІЇ НА МОНЕТАРНІ СТАТТІ

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

15. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

16. ЕФЕКТИВНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА В УПРАВЛІННЯ РЕСУРСАМИ

Мета Товариства при оцінці ефективності керівництва в управлінні ресурсами полягає у забезпеченні подальшої роботи Товариства як безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості. Товариство контролює відповідність розміру власного капіталу вимогам ліцензійних умов ведення господарської діяльності.

Для підтримання або коригування структури капіталу Товариство може надавати та отримувати позики, залучати додатковий капітал, повертати капітал учасникам, здійснювати виплати дивідендів, продавати активи. Товариство встановило певні цільові фінансові показники та коефіцієнти покриття, які вона контролює на щоквартальній та щорічній основі і може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Керівництво продовжує оцінювати оптимальну структуру капіталу.

Сума капіталу, управління яким здійснювало Товариство станом на 31 грудня 2020 року, складала 20 800 тис.грн. (на 31.12.2019 – 17 182 тис.грн.).

Директор

Головний бухгалтер



І.А. Задунайський

О.В. Таран

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Кловська Ю.М.



УСЛУГИ В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОДЛІТО,

СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ

« 45 » (15 Листопада 2019) АРКУШІВ

ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» КЛОРІСА Ю.М.

АУДИТОР



ЗВІТІСЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Клоріса Ю.М.