

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної окремої фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Учасникам, керівництву ТОВ «СМАРТ
ФІНЕКСПЕРТ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту річної окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2021 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, річна окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») і відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 річної окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 15 до річної окремої фінансової звітності, в якій вказується, що з 24 лютого 2022 року на діяльність товариства негативно впливає військове вторгнення в Україну, в результаті чого що триває, причому масштаби подальшого розвитку подій або терміни їх завершення залишаються невизначеними. Як зазначено в примітці 15, Товариством зупинена робота пунктів обміну валют та

діяльність з переказу грошових коштів після повномасштабного вторгнення. Частина активів – основні засоби та грошові коти знаходяться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій загальної сумі 2 150 тис. грн., на які Товариство не нараховувало резерв під знецінення в фінансовій звітності за 2022 рік. Ці події, а також інші можливі умови, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, проте управлінський персонал не планує змінювати напрямок діяльності. Наш висновок не було модифіковано з цього питання.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, яке описане у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили, що питання, описані нижче, є ключовим питанням аудиту, що включені до нашого звіту. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо даного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти – 21 392 тис. грн.

Майже 87% доходів Товариства становлять доходи від купівлі-продажу іноземної валюти (дохід від діяльності валюто обмінних пунктів), та які визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої комерційними курсами відповідних іноземних валют. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів аудитором застосовується обмежене професійне судження, в силу суттєвості сум і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти на користь фізичних осіб, аудиторська перевірка виручки, вимагає значних витрат часу і є областю особливої уваги аудитора.

Великі обсяги операцій з купівлі-продажу іноземної валюти, можливе ручне втручання, інтерфейси між валюто обмінними системами і даними бухгалтерського обліку створюють можливість для маніпуляцій і помилок, тому питання визнання доходу ми розглядали як ключове питання аудиту.

Під час наших аудиторських процедур, ми :

- провели аналіз облікової політики з визнання доходів від купівлі-продажу іноземної валюти, перевірили контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення визнання доходів;
- отримали розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу, провели тестування ефективності таких заходів контролю;
- виконали аналітичні процедури, які передбачали серед іншого, вивчення динаміки визнання виручки по місяцям на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією за попередній рік, а також очікуваними результатами діяльності Товариства, динаміку кількості транзакцій з купівлі-продажу іноземної валюти в порівнянні з минулим роком.

Інформація щодо суттєвих облікових оцінок з даного питання, застосовані методи оцінки отриманих доходів наведено в Примітці 5.2. «Визнання доходів та витрат».

Інша інформація (Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2021 рік (в розрізі за кожний квартал на 01.04.2021, 01.07.2021, 01.10.2021, 01.01.2022 року) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності станом (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400001),
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700001),
- ✓ дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900001).

Та додатково станом на 01.01.2022 року:

- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200001),
- ✓ дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу (LR300001),
- ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),
- ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),
- ✓ інформація про довірче товариство (LR800001),
- ✓ інформація про довірених осіб довірчого товариства (LR820001),
- ✓ інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства (LR830001),
- ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
- ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
- ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120001)

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями (учасники Товариства), за річну окрему фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (учасники Товариства), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит річної окремої фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й 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, неправильні 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 компанію 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

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

Код ЄДРПОУ: 38313650.

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

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ФК № 765 від 07.07.2016р.

Види діяльності, згідно отриманих ліцензій:

- Ліцензія на здійснення валютних операцій (торгівля валютними цінностями в готівковій формі) № 1 від 26.03.2019 р. (безстрокова)
- Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від 01.07.2016 р. (безстрокова);
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту (безстрокова);
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання послуг з факторингу (безстрокова).

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2021 року, не здійснювало.

Партнер з завдання, аудитор



Кажало Т.А.

Сертифікат аудитора №007481,
виданий рішенням АПУ від
21.12.17 №353/2.

м. Київ
08.09.2022 р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю» від 29 квітня 2022 року № 12-кя.її свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 10/22/2022 від 10.02.2022р., дата початку проведення аудиторської перевірки 10.02.2022р., дата завершення – 08.09.2022 року.

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

Підприємство **ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"**
 Територія **м. Миколаїв**
 Організаційно-правова форма господарювання **ТОВ**
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.і.у.**
 Середня кількість працівників¹ **231**
 Адреса, телефон **54017, м. Миколаїв, вул. Декабристів, 38А/9, 063-49-42-840**

Дата (рік, місяць, число) **2022 01 01**
 за ЄДРПОУ
 за КАТОТТГ¹
 за КОПФГ
 за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
38313650		
UA48060150010139573		
240		
64.99		

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

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

V

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

Форма N 1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	106	1 851
первісна вартість	1001	176	1 938
накопичена амортизація	1002	70	87
Незавершені капітальні інвестиції	1005	1 018	-
основні засоби	1010	4 377	3 645
первісна вартість	1011	7 421	6 968
знос	1012	3 044	3 323
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
звгострокові біологічні активи	1020	-	-
звгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
звгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
вистрочені податкові активи	1045	-	-
інші необоротні активи	1090	834	183
сього за розділом I	1095	6 335	5 679
II. Оборотні активи			
пасиви	1100	40	22
вточні біологічні активи	1110	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	20
дебіторська заборгованість за розрахунками: на виданими авансами	1130	150	94
з бюджетом	1135	1	3
/ тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6	-
на поточна дебіторська заборгованість	1155	221	30
вточні фінансові інвестиції	1160	-	-
кошти та їх еквіваленти	1165	16 215	16 665
готівка	1166	14 646	14 281
рахунки в банках	1167	1 510	2 384
зобов'язання майбутніх періодів	1170	-	-
інші оборотні активи	1190	-	-
сього за розділом II	1195	16 638	16 834
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
ланс	1200	-	72
ланс	1300	22 973	22 585

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	15 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	3 900	3 900
Резервний капітал	1415	102	131
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 798	2 348
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	20 800	21 379
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	196	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	196	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	692	298
товари, роботи, послуги	1615	340	55
розрахунками з бюджетом	1620	43	127
у тому числі з податку на прибуток	1621	43	127
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	9	15
Поточні забезпечення	1660	659	646
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	234	65
Усього за розділом III	1695	1 977	1 206
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	22 973	22 585

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2022 | 01 | 01

38313650

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2021 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	94	19
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий: прибуток	2090	94	19
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	24 358	39 087
Адміністративні витрати	2130	(15 971)	(16 542)
Витрати на збут	2150	(79)	(590)
Інші операційні витрати	2180	(7 308)	(21 061)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1 094	913
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1	4
Фінансові витрати	2250	(67)	(122)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(322)	(41)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	706	754
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(127)	(136)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	579	618
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	579	618

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	371	769
Витрати на оплату праці	2505	8 407	7 714
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 860	1-751
Амортизація	2515	499	703
Інші операційні витрати	2520	7 449	8 882
Разом	2550	18 586	19 819

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 _____

Igor ZADUNAJSKYI

Головний бухгалтер _____

Ольга ТАРАН



Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022 | 01 | 01

38313650

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2021 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	39	8
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	59	69
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	122	75
Надходження від повернення авансів	3020	6	12
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	162	138
Інші надходження	3095	4 459 574	4 687 086
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 225)	(7 077)
Праці	3105	(6 821)	(6 105)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 831)	(1 742)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 692)	(1 619)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(43)	(160)
Витрачання на оплату авансів	3135	(94)	(150)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(300)
Інші витрачання	3190	(4 443 284)	(4 677 278)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 015	(6 883)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	836	1
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

необоротних активів	3260	(779)	(673)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	57	(672)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	3 000
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	2 107
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(10)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	5 097
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 072	(2 458)
Залишок коштів на початок року	3405	16 215	17 772
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(622)	901
Залишок коштів на кінець року	3415	16 665	16 215

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
38313650		

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капіталза 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

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
38313650		

Підприємство

ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капіталза рік **2 021р.**

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	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	15 000	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	579	-	-	579
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	29	(29)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

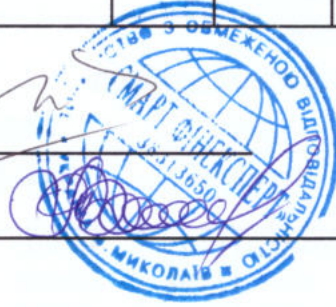
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290		-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	29	550	-	-	579
Залишок на кінець року	4300	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379

Керівник

Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ольга ТАРАН



**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТА ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ» ЗА
ЗВІТНИЙ ПЕРІОД, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31.12.2021 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	106	1 851
первісна вартість	№ 4.2	1001	176	1 938
накопичена амортизація	№ 4.2	1002	70	87
Незавершені капітальні інвестиції		1005	1 018	-
Основні засоби	№ 4.3	1010	4 377	3 645
первісна вартість	№ 4.1	1011	7 421	6 968
знос	№ 4.1	1012	3 044	3 323
Інші необоротні активи	№ 4.4	1090	834	183
Усього за розділом I		1095	6 335	5 679
II. Оборотні активи				
Запаси	№ 4.3	1100	40	22
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	5	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	№ 4.5, 4.7	1130	150	94
з бюджетом	№ 4.5	1135	1	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		1140	6	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	№ 4.5	1155	221	30
Гроші та їх еквіваленти	№ 4.6	1165	16 215	16 665
Готівка	№ 4.6	1166	14 646	14 281
Рахунки в банках	№ 4.6	1167	1 510	2 384
Усього за розділом II		1195	16 638	16 834
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття		1200	-	72
Баланс		1300	22 973	22 585
Пасив				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	№7	1400	15 000	15 000
Додатковий капітал	№7	1410	3 900	3 900
Резервний капітал	№7	1415	102	131
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	№7	1420	1 798	2 348
Усього за розділом I		1495	20 800	21 379
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Інші довгострокові зобов'язання	№ 4.4	1515	196	-
Усього за розділом II		1595	196	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	№ 4.4	1610	692	298
товари, роботи, послуги	№ 4.8	1615	340	55
розрахунками з бюджетом	№ 4.8	1620	43	127
у тому числі з податку на прибуток		1621	43	127
розрахунками з оплати праці	№ 4.8	1630	9	15
Поточні забезпечення	№ 4.8	1660	659	646
Інші поточні зобов'язання	№ 4.8	1690	234	65
Усього за розділом III		1695	1 977	1 206
Баланс		1900	22 973	22 585

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2021 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	94	19
Валовий:				
прибуток		2090	94	19
Інші операційні доходи	№ 5.2	2120	24 358	39 087
Адміністративні витрати	№ 5.2	2130	(15 971)	(16 542)
Витрати на збут	№ 5.2	2150	(79)	(590)
Інші операційні витрати	№ 5.2	2180	(7 308)	(21 061)
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток		2190	1 094	913
Інші доходи	№ 5.2	2240	1	4
Фінансові витрати	№ 5.2	2250	(67)	(122)
Інші витрати	№ 5.2	2270	(322)	(41)
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток		2290	706	754
Витрати (дохід) з податку на прибуток	№ 5.2, 5.3	2300	(127)	(136)
Чистий фінансовий результат:				
прибуток		2350	579	618

II. Сукупний дохід

Стаття	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)		2465	579	618

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Примітка	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1		2	3	4
Матеріальні затрати		2500	371	769
Витрати на оплату праці		2505	8 407	7 714
Відрахування на соціальні заходи		2510	1 860	1 751
Амортизація		2515	499	703
Інші операційні витрати		2520	7 449	8 882
Разом		2550	18 586	19 819

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2021 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	39	8
Цільового фінансування	№ 6	3010	59	69
Надходження авансів від покупців і замовників	№ 6	3015	122	75
Надходження від повернення авансів	№ 6	3020	6	12
Надходження фінансових установ від повернення позик	№ 6	3055	162	138
Інші надходження	№ 6	3095	4 459 574	4 687 086
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	№ 6	3100	(5 225)	(7 077)

Праці	№ 6	3105	(6 821)	(6 105)
Відрахувань на соціальні заходи	№ 6	3110	(1 831)	(1 742)
Зобов'язань з податків і зборів	№ 6	3115	(1 692)	(1 619)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	№ 6	3116	(43)	(160)
Витрачання на оплату авансів	№ 6	3135	(94)	(150)
Витрачання фінансових установ на надання позик	№ 6	3155	-	(300)
Інші витрачання	№ 6	3190	(4 443 284)	(4 677 278)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		3195	1 015	(6 883)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: необоротних активів	№ 6	3205	836	1
Витрачання на придбання: необоротних активів	№ 6	3260	(779)	(673)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	№ 6	3295	57	(672)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	№ 6	3300	-	3 000
Інші надходження	№ 6	3340	-	2 107
Інші платежі	№ 6	3390	-	(10)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	№ 6	3395	-	5 097
Чистий рух грошових коштів за звітний період		3400	1 072	(2 458)
Залишок коштів на початок року		3405	16 215	17 772
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	(622)	901
Залишок коштів на кінець року		3415	16 665	16 215

**Звіт про власний капітал
за 2021 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	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800
Скоригований залишок на початок року	№ 7	4095	15 000	-	3 900	102	1 798	-	-	20 800
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	№ 7	4100	-	-	-	-	579	-	-	579
Відрахування до резервного капіталу	№ 7	4210	-	-	-	29	(29)	-	-	-
Разом змін у капіталі	№ 7	4295	-	-	-	29	550	-	-	579
Залишок на кінець року	№ 7	4300	15 000	-	3 900	131	2 348	-	-	21 379

**Примітки до фінансової звітності
за 2021 рік (станом на 31.12.2021 року)
ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ОСНОВИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2021 РІК

Інформація про Товариство:

Код ЄДРПОУ: 38313650

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

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

Організаційно - правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю

Сайт компанії: <http://smartfinexpert.com.ua/>

Відокремлені підрозділи ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПРТ»:

- МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43526288, Місцезнаходження: Україна, 54029, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ 8 БЕРЕЗНЯ, будинок 46-А.
- МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705764, Місцезнаходження: Україна, 54052, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ПРОСПЕКТ КОРАБЕЛІВ, будинок 15.
- МИКОЛАЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705770, Місцезнаходження: Україна, 54056, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ КОСМОНАВТІВ, будинок 80-А.
- ПЕРВОМАЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41276530, Місцезнаходження: Україна, 55202, Миколаївська обл., Первомайський р-н, місто Первомайськ, вул.Одеська, будинок 123Б/5.
- ВІННИЦЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40895506, Місцезнаходження: Україна, 21030, Вінницька обл., місто Вінниця(з), пр.Юності, будинок 51.
- ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40977269, Місцезнаходження: Україна, 21001, Вінницька обл., місто Вінниця, ПРОСПЕКТ КОЦЮБІНСЬКОГО, будинок 6А.
- ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41065986, Місцезнаходження: Україна, 21018, Вінницька обл., місто Вінниця, ВУЛИЦЯ РОДІОНА СКАЛЕЦЬКОГО, будинок 2.
- ВІННИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41227279, Місцезнаходження: Україна, 21032, Вінницька обл., місто Вінниця, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 43.
- ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:39411808, Місцезнаходження: Україна, 49087, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Калинова (АНД, Індустріальний р-ни), будинок 82К
- ДНІПРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40977287, Місцезнаходження: Україна, 49020, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПЛОЩА СТАРОМОСТОВА, будинок 7Б.
- ДНІПРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40977274, Місцезнаходження: Україна, 49127, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ 20 РОКІВ ПЕРЕМОГИ, будинок 43.
- ДНІПРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705654, Місцезнаходження: Україна, 49033, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 119, приміщення 6534.
- КАМ'ЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40977295, Місцезнаходження: Україна, 51937, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 35.
- КАМ'ЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41112302, Місцезнаходження: Україна, 51931, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, ПРОСПЕКТ СВОБОДИ, будинок 59 А.
- КАМ'ЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41162589, Місцезнаходження: Україна, 51933, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, пр.Свободи, будинок 1К.
- КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41330786, Місцезнаходження: Україна, 50027, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, пр.Металургів, будинок 26.
- КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:44642365, Місцезнаходження: Україна, 50084, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, пр.200 - річчя Кривого Рогу, будинок 14А.
- ЖИТОМИРСЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41049537, Місцезнаходження: Україна, 10001, Житомирська обл., місто Житомир, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 89 А.
- ЖИТОМИРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41049545, Місцезнаходження: Україна, 10008, Житомирська обл., місто Житомир, ВУЛИЦЯ ХЛІБНА, будинок 16.
- ЖИТОМИРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41078639, Місцезнаходження: Україна, 10001, Житомирська обл., місто Житомир, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 89 А.
- ЗАПОРІЗЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:38524818, Місцезнаходження: Україна, 69063, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ БАЗАРНА, будинок 14-А.
- ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41004787, Місцезнаходження: Україна, 69071, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ ЧАРІВНА, будинок 145-Г.
- ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705675, Місцезнаходження: Україна, 69114, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ 93-Ї БРИГАДИ, будинок 18, приміщення 109.
- ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705680, Місцезнаходження: Україна, 69006, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ПРОСПЕКТ СОБОРНИЙ, будинок 179.
- ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705696, Місцезнаходження: Україна, 69063, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ БАЗАРНА, будинок 14-А.
- ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705701, Місцезнаходження: Україна, 69050, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул.Ситова, будинок 6.
- ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705717, Місцезнаходження: Україна, 69065, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул.Щаслива, будинок 15.

- ДНІПРОРУДНЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41004766, Місцезнаходження: Україна, 71630, Запорізька обл., Василівський р-н, місто Дніпрорудне, ПРОСПЕКТЕНТУЗІАСТІВ, будинок 24 А.
- ЕНЕРГОДАРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41004771, Місцезнаходження: Україна, 71504, Запорізька обл., Василівський р-н, місто Енергодар, вул.Українська, будинок 37, 1.
- КИЇВСЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40564425, Місцезнаходження: Україна, 02094, місто Київ, ВУЛИЦЯ АНДРІЯ МАЛИШКА, будинок 4.
- КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40977316, Місцезнаходження: Україна, 04214, місто Київ, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ДНІПРА, будинок 41А.
- КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40977300, Місцезнаходження: Україна, 02121, місто Київ, ПРОСПЕКТ БАЖАНА, будинок 3.
- КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705738, Місцезнаходження: Україна, 03190, місто Київ, вул.Щербаківського Данила, будинок 1.
- КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705743, Місцезнаходження: Україна, 03187, місто Київ, ПРОСПЕКТ АКАДЕМІКА ГЛУШКОВА, будинок 25.
- КИЇВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705759, Місцезнаходження: Україна, 02192, місто Київ, вул.Малишка Андрія, будинок 4.
- БІЛОЦЕРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41347763, Місцезнаходження: Україна, 09108, Київська обл., місто Біла Церква(з), вул.Леваневського, будинок 53-Д.
- БІЛОЦЕРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41418011, Місцезнаходження: Україна, 09108, Київська обл., місто Біла Церква, ПРОСПЕКТ КНЯЗЯ ВОЛОДИМИРА, будинок 16.
- БІЛОЦЕРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41589414, Місцезнаходження: Україна, 09117, Київська обл., місто Біла Церква(з), б.Олександрійський, будинок 137/1.
- КРОПИВНИЦЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41276517, Місцезнаходження: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул.Преображенська, будинок 16Є.
- КРОПИВНИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41276525, Місцезнаходження: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул.Преображенська, будинок 16Є.
- КРОПИВНИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41614906, Місцезнаходження: Україна, 25009, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул.Тельнова Євгена, будинок 1.
- ЛЬВІВСЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40938874, Місцезнаходження: Україна, 79018, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ ГОРОДОЦЬКА, будинок 153 Ж, приміщення 14.
- ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41176020, Місцезнаходження: Україна, 79066, Львівська обл., місто Львів, вул.Кавалерідзе І., будинок 1, квартира 74.
- ЛЬВІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41305325, Місцезнаходження: Україна, 79007, Львівська обл., місто Львів, ВУЛИЦЯ ШПИТАЛЬНА, будинок 13.
- ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:39398096, Місцезнаходження: Україна, 65007, Одеська обл., місто Одеса, ПРОВУЛОК КНИЖКОВИЙ, будинок 1.
- ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40977321, Місцезнаходження: Україна, 65104, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА, будинок 70.
- ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41043784, Місцезнаходження: Україна, 65074, Одеська обл., місто Одеса, вул.Філатова академіка, будинок 86, приміщення 102.
- ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705785, Місцезнаходження: Україна, 65007, Одеська обл., місто Одеса, ПРОВУЛОК КНИЖКОВИЙ, будинок 1.
- ОДЕСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705790, Місцезнаходження: Україна, 65111, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА БОЧАРОВА, будинок 2-А.
- ІЗМАЇЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41176015, Місцезнаходження: Україна, 68612, Одеська обл., Ізмаїльський р-н, місто Ізмаїл, вул.Комерційна, будинок 58.
- ПОЛТАВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705806, Місцезнаходження: Україна, 36009, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ЗІНЬКІВСЬКА, будинок 4.
- РІВНЕНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705811, Місцезнаходження: Україна, 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ МАЙДАН НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 1.
- СУМСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705827, Місцезнаходження: Україна, 40000, Сумська обл., місто Суми, ВУЛИЦЯ КООПЕРАТИВНА, будинок 1.
- ТЕРНОПІЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705832, Місцезнаходження: Україна, 46008, Тернопільська обл., місто Тернопіль, ВУЛИЦЯ АНАТОЛІЯ ЖИВОВА, будинок 38.
- ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:40208716, Місцезнаходження: Україна, 61068, Харківська обл., місто Харків, пров.Амурський, будинок 1.
- ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41004792, Місцезнаходження: Україна, 61052, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОТЛЯРА, будинок 3-А.
- ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705848, Місцезнаходження: Україна, 61001, Харківська обл., місто Харків, ПРОСПЕКТ ГАГАРІНА, будинок 22.

- ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705853, Місцезнаходження: Україна, 61168, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ПРАЦІ, будинок 20/321-А.
- ХЕРСОНСЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41140916, Місцезнаходження: Україна, 73033, Херсонська обл., місто Херсон, ВУЛИЦЯ ЛАВРЕНЬОВА, будинок 12.
- ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705869, Місцезнаходження: Україна, 73003, Херсонська обл., місто Херсон, ВУЛИЦЯ БЕЛІНСЬКОГО, будинок 19.
- ХЕРСОНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705874, Місцезнаходження: Україна, 73027, Херсонська обл., місто Херсон, МИКОЛАЇВСЬКЕ ШОСЕ, будинок 11Г.
- КАХОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41445328, Місцезнаходження: Україна, 74800, Херсонська обл., місто Каховка, ПРОСПЕКТ ЄВРОПЕЙСЬКИЙ, будинок 10.
- ХМЕЛЬНИЦЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41753177, Місцезнаходження: Україна, 29013, Хмельницька обл., місто Хмельницький, ВУЛИЦЯ ПОДІЛЬСЬКА, будинок 63.
- ХМЕЛЬНИЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705883, Місцезнаходження: Україна, 29013, Хмельницька обл., місто Хмельницький, ВУЛИЦЯ ПОДІЛЬСЬКА, будинок 63.
- ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41030654, Місцезнаходження: Україна, 18001, Черкаська обл., місто Черкаси, вул.Смілянська, будинок 44.
- ЧЕРКАСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41144706, Місцезнаходження: Україна, 18001, Черкаська обл., місто Черкаси, вул.Смілянська, будинок 44.
- ЧЕРКАСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:41216230, Місцезнаходження: Україна, 18008, Черкаська обл., місто Черкаси, вул.Вернігори, будинок 2.
- ЧЕРНІВЕЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705895, Місцезнаходження: Україна, 58018, Чернівецька обл., місто Чернівці, ВУЛИЦЯ ЕНТУЗІАСТІВ, будинок 2А приміщення 1.14.
- ЧЕРНІГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ", Код ЄДРПОУ ВП:43705900, Місцезнаходження: Україна, 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 73.

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: 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 р.

Середньооблікова кількість працівників за 2021 рік – 231 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:

- Ліцензія на здійснення валютних операцій (торгівля валютними цінностями в готівковій формі) № 1 від 26.03.2019 р. (безстрокова)
- Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від 01.07.2016 р. (безстрокова);
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання коштів у позику, у т.ч. і на умовах фінансового кредиту (безстрокова)
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: надання послуг з факторингу (безстрокова).

Протягом звітного періоду основним видом діяльності Товариства є торгівля валютними цінностями в готівковій формі, паралельно налаштовується вид діяльності – переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, як і в 2020 році.

Протягом звітного періоду засновниками (учасниками) - кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є

- Іванова О.М. (25%)
- Євпатченко О.Г. (25%)
- Цвігун М.М. (25%)
- Матійчик О.В. (25%)

Серед учасників Товариства відсутні іноземні інвестори, керівництво Товариства не має долі в статутному/складеному капіталі Товариства.

Протягом 2021 року структура власності, порівняно з 2020 роком, залишилась без змін.

В 2021 році Товариство не має дочірніх підприємств та не є дочірнім підприємством, так само як і в

2020 році.

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 31.12.2021 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, який закінчився 31.12.2021 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (складено за прямим методом) за 2021 рік, який закінчився 31.12.2021 р.;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік, який закінчився 31.12.2021 р.;
- Примітки до фінансової звітності

Керуючись показниками діяльності за 2017, 2018, 2019 та 2020 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 31.12.2021 року (з урахуванням доповнень до приміток до річної фінансової звітності Товариства за 2021 рік у зв'язку із впливом повномасштабної військової агресії Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, та запровадження заходів впливу) затверджено до випуску Протоколом № 30/08 загальних зборів учасників від 30.08.2022 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 керівництвом впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

Основа представлення фінансової звітності.

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (надалі – «КТМФЗ»). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще набули чинності.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Заява про відповідальність керівництва

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Ми підготували фінансову звітність за 2021 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства та результати його діяльності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими

припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2021 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності

Військова агресія РФ проти України надала особливого значення питанням безперервності діяльності. Війна спричиняє негативний вплив на все сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси, зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності. Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Для фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, вплив подій та ринкової кон'юнктури, що виникли внаслідок війни в Україні, на фінансову звітність є некоригуючими подіями. Це пов'язано з тим, що значні несприятливі зміни в економічних умовах та політичному/діловому середовищі стали прямим наслідком подій, що відбулися після звітної дати – вторгнення в Україну було конкретною, визначеною подією, яка сталася 24 лютого 2022 року, тобто після закінчення звітного періоду

2. ОСНОВНІ ЗАСАДИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Економічне середовище, в якому товариство проводить свою діяльність

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. 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. Дію карантину, встановленого Постановою № 1236, продовжено на всій території України згідно з Постановами КМ № 104 від 17.02.2021 п., № 405 від 21.04.2021 р., № 611 від

16.06.2021 р., № 855 від 11.08.2021 р., № 981 від 22.09.2021 р., № 1336 від 15.12.2021 р., № 229 від 23.02.2022 р., № 630 від 27.05.2022 р., № 928 від 19.08.2022 р.

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національному банку, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міністерству фінансів та Нацкомфінпослуг вдалося досягти прогресу у втіленні Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року (далі – Стратегія).

Стратегія встановлює пріоритети та цілі розвитку фінансового сектору до 2025 року. Попри вплив світової пандемії COVID-19, більше половини заходів дорожньої карти реалізації документу виконано або виконується згідно з затвердженим графіком.

Метою Стратегії є забезпечення подальшого реформування та розвитку фінансового сектору України відповідно до провідних міжнародних практик та імплементації заходів, передбачених Угодою про асоціацію між Україною та ЄС та іншими міжнародними договорами України.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала пряму військову агресію проти України. Цього ж дня Верховна Рада затвердила Указ № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану в Україні».

За оцінками Міжнародного валютного фонду, загибель людей, збитки критично важливій інфраструктурі, збої в торгівлі і відтік біженців призведуть до падіння валового внутрішнього продукту України як мінімум на 10% у 2022 році. Цей прогноз ґрунтується на якнайшвидшому припиненні бойових дій. Але з огляду на досвід інших країн, які постраждали від війни, в організації вважають, що перспективи можуть погіршитися, якщо конфлікт затягнеться. У такому разі падіння економіки може бути в діапазоні 25–35%.

Ключові внутрішні фактори рецесії, за оцінками МВФ, – різке скорочення споживчого попиту в умовах воєнних дій та невизначеності, перебої з поставками, руйнування інфраструктури та стиснення імпорту. Зовнішні – високі світові ціни на енергоносії та коронавірус.

Національний банк України на час дії воєнного стану врегулював діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації

У той самий день, коли в Україні було запроваджено правовий режим воєнного стану, Національним банком України було прийнято постанову №18 від 24.02.2022 р. «Про роботу банківської системи в період воєнного стану» (далі — *Постанова*), якою наразі регулюються питання доступних для громадян валютних операцій. У цю постанову періодично вносяться зміни з урахування вимог сучасності.

Отже наразі обмеження на продаж іноземної валюти (готівкової та безготівкової) відсутні.

Конвертація долар/євро можлива лише у безготівковій формі.

Продати іноземну валюту можна у відчинених відділеннях банків, операторів поштового зв'язку та у обмінниках і через онлайн-банкінг.

Офіційний курс гривні до долара – 29,25 грн/\$ (зафіксований НБУ на 24 лютого 2022 року).

Курси гривні до інших валют встановлюються щоденно. Курс купівлі готівкової валюти уповноваженими установами має бути не нижчим за офіційний на день здійснення операції.

З 14 квітня 2022 р. населенню дозволено купувати готівкову іноземну валюту. Водночас для запобігання тиску на валютний ринок уповноважена установа може продавати готівкову валюту у межах різниці між загальними обсягами купівлі та продажу нею готівкової валюти.

З 21 травня 2022 р. зняті обмеження курсу продажу готівкової валюти (в період з 14.04.2022р. по 21.05.2022 р. курс продажу готівкової валюти уповноваженими установами мав відхилятися не більше ніж на 10% від офіційного курсу НБУ на день здійснення операції).

Остаточна оцінка втрат економіки від повномасштабної агресії Росії проти України насамперед залежатиме від тривалості воєнних дій.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на діяльність Товариства. Війна також може вплинути на здатність Товариства забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

Військова агресія РФ мала вплив на діяльність Товариства. В першому кварталі фінансовий стан Товариства погіршився у зв'язку з вимушеним тимчасовим призупиненням діяльності – отримано збитки 550 тис.грн.. У зв'язку з наявним попитом на фінансові послуги – торгівля валютними цінностями в готівковій формі, та законодавчими послабленнями НБУ, Товариство прийняло рішення про відновлення діяльності. З 25.05.2022 р. в найбільш безпечних регіонах України розпочало здійснювати діяльність по обміну валют – відновлена робота 11 відділень (в м. Вінниця, м. Хмельницький, м. Одеса, м. Кропивницький). Відновлення діяльності з валютообмінних операцій дало змогу Товариству покращити свій фінансовий стан – за підсумками 1-го півріччя 2022 року збиток скоротився та склав 240 тис.грн. За результатами 9-ти місяців 2022 року очікується ще покращення фінансового стану та отримання прибутку.

Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2021 року і пізніше

1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов’язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

1 січня 2023 року

- МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як короткострокові та довгострокові
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Зміни до МСФЗ 16

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов’язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умов виконання всіх наступних умов:

зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);

немає суттєвих змін до інших умов оренди.

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.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив’язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов’язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”.

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноствановленому порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;

кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін;

МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”.

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”:

“20А Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

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

МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”. Рада с МСФЗ

очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

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

МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

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

Щорічні удосконалень МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ (IAS) 41 “Сільське господарство”

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСФЗ 17 “Договори страхування”

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

класифікація страхових та інвестиційних договорів;

обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;

визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);

вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;

розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;

актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов'язання” викладено в такій редакції:

“72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це 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.”

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 “Податки на прибуток”

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

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

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.

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 відрізнитися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, 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 офerti 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 утримування 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 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 рівню 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 утримувану 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 відобразити 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 1 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 орендні 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 орендні 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 кожну 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 справедливою вартістю.

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 ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної 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 ефективної 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 ефективної 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 ефективної 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 в 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 контроль 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 оподаткованого 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. «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».

3.19. «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.

3.20. «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.
- Участі у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2021 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності з 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 01.01.2021 р. та 31.12.2021 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 основних засобів	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду (первісна вартість)	426	3 487	294	3 214	7 421	63
Надійшло за звітний період	-	34	-	-	34	34
Вибуло за звітний період	80	58	34	378	550	34

Залишки на кінець періоду (первісна вартість)	346	3 463	260	2 836	6 905	63
---	-----	-------	-----	-------	-------	----

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	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби
Залишки на початок періоду	66	1 995	218	765	3 044	-
Нараховано амортизації за звітний період	15	273	22	172	482	-
Вибуло зносу за звітний період	10	43	34	116	203	-
Залишки на кінець періоду	71	2 225	206	821	3 323	-

За 2021 рік витрати на придбання основних засобів склали 34 тис. грн., а саме:

- машини та обладнання (комп'ютерна техніка та касове обладнання, необхідне для здійснення діяльності) – 34 тис. грн.;

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

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 309 тис.грн.

У зв'язку з виробничою необхідністю частина основних засобів була законсервована. Залишкова вартість таких основних засобів складає 1 514 тис.грн.

Жодного основного засобу не оформлено під заставу.

4.2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

Найменування показника	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Нематеріальні активи	
		Первісна вартість	Знос
Залишки на початок періоду	955	176	70
Надійшло/нараховано за звітний період	807	700	17
Вибуло за звітний період	700	-	-
Залишки на кінець періоду	1 062	876	87

Структура нематеріальних активів станом на 31.12.2021 р. являє програмне забезпечення вартістю 841 тис. грн., в тому числі – створене програмне забезпечення 831 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.

На балансі Товариства відсутні нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності.

Збільшення вартості нематеріальних активів протягом року відбулось за рахунок створення нових нематеріальних активів. Перегляду оцінки нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Товариства, не провадився.

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	
	01.01.21	31.12.21	01.01.21	31.12.21	01.01.21	31.12.21	01.01.21	31.12.21
Нематеріальні активи	-	-	-	-	106	789	106	789
Основні засоби	-	-	-	-	4377	3582	4377	3582
Запаси	-	-	-	-	40	22	40	22

Нефінансові активи Товариства відносяться до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Протягом 2021 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 2021 рік визнані в сумі орендних платежів та склали 2 046 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	1 413	579	834
Надійшло/нараховано за звітний період	-	510	X
Вибуло за звітний період	612	471	X
Залишки на кінець періоду	801	618	183

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди за 2021 рік склали 67 тис. грн.

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

Найменування показника	Орендне зобов'язання	
	Інші довгострокові зобов'язання	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями
Залишки на початок періоду	196	692
Надійшло/нараховано за звітний період	-	263
Вибуло/сплачено за звітний період	196	657
Залишки на кінець періоду	-	298

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 очікувані збитки станом на 01.01.2021 р. та станом на 31.12.2021 р. на балансі товариства дорівнює нулю.

Протягом 2021 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 01.01.2021 р.	На 31.12.2021 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5	20
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	150	94
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6	-
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	221	30
- розрахунки за претензіями	-	-
- розрахунки за виданими позиками	162	-
- розрахунки за факторинговими операціями	-	-
- розрахунки з іншими дебіторами за цінними паперами	-	-
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	59	30

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2022 року.

Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю.

За строками погашення заборгованість станом на 31.12.2021 року має такий вид:

Найменування показника	Сума заборгованості	Строк погашення
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	20	Протягом січня 2022 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	80	1-й квартал 2022 року
	14	Строк погашення невизначений (передплата – гарантійний платіж згідно договорів оренди)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3	31 січня 2022 року
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	30	
- розрахунки з іншими дебіторами за іншими операціями	16	До 31 березня 2021 року
	14	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 01.01.2021 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.

Станом на 31.12.2021 р. грошові кошти товариства склали 16 665 тис. грн. та були представлені наступними категоріями: поточні рахунки в національній валюті – 2 384 тис. грн., каса – 14 281 тис. грн.

Грошові кошти в касі складаються з:

Валюта	Залишок на 01.01.2021		Залишок на 31.12.2021	
		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)		в гривневому еквіваленті (тис.грн.)
Каса в національній валюті	-	10 185	-	10 327
Каса в іноземній валюті, в т.ч.:	-	4 461	-	3 954
Болгарський лев (BGN)	255	5	670	11
Білоруський рубль (BYN)	-	-	-	-
Канадський долар (CAD)	-	-	100	2
Швейцарський франк (CHF)	-	-	-	-
Чеська крона (CZK)	63 600	84	43 900	55
Євро (EUR)	40 270	1 399	24 525	758
Фунт стерлінгів (GBP)	-	-	-	-
Форинт (HUF)	111 500	11	100 000	8
Новий ізраїльський шекель (ILS)	-	-	-	-
Молдовський лей (MDL)	17 492	29	5 619	9
Злотий (PLN)	90 000	687	18 790	126
Румунський лей (RON)	-	-	300	2
Долар США (USD)	68 903	1 948	94 840	2 587
Російський рубль (RUB)	789 420	298	1 088 700	396

Переоцінка іноземної валюти

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

Назва валюти	Курс обміну на кінець дня	
	31.12.2020	31.12.2021
Білоруський рубль (BYN)	10,9477	10,6827
Болгарський лев (BGN)	17,7571	15,8015
Долар США (USD)	28,2746	27,2782
Євро (EUR)	34,7396	30,9226
Злотий (PLN)	7,6348	6,7277
Канадський долар (CAD)	22,1154	21,3503
Молдовський лей (MDL)	1,6413	1,5389
Новий ізраїльський шекель (ILS)	8,8113	8,7813
Російський рубль (RUB)	0,3782	0,3640
Румунський лей (RON)	7,1366	6,2474
Форинт (HUF)	0,0952	0,0835
Фунт стерлінгів (GBP)	38,4393	36,8392
Чеська крона (CZK)	1,3238	1,2401
Швейцарський франк (CHF)	32,0156	29,8269

4.7. ЗАПАСИ

Балансова вартість запасів станом на 01.01.2021 р. складає 40 тис. грн., та станом на 31.12.2021 р. 22 тис. грн.. Запаси представлені категорією інші запаси.

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

4.8. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні зобов'язання товариства діляться на:

Найменування показника	На 01.01.2021 р.	На 31.12.2021 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	340	55
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	43	127
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	9	15
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	234	65
- аванси отримані	-	-
- розрахунки з іншими кредиторами за іншими операціями	234	65

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2022 року.

Кредиторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з іншими кредиторами за іншими операціям 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 факторіві);

- заборгованість, яка виникла у зв'язку з провадженням діяльності з переказу грошових коштів (укладеними договорами про прийом платежів).

Резерв відпусток станом на 01.01.2021 р. складає 659 тис. грн.; станом на 31.12.2021 р. складає 646 тис. грн.

5. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2021 РІК

5.1. ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Станом на 01.01.2021 р. та 31.12.2021 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 2021 рік витрати на позики 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 2020 рік 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 2020 рік включаються доходи від відшкодування судових витрат боржниками в сумі 4 тис. грн

Доходи товариства за 2021 рік складаються з доходу від надання фінансових послуг у розмірі 94 тис. грн., інших операційних доходів у розмірі 24 358 тис. грн. та інших доходів у розмірі 1 тис. грн.

До складу інших операційних доходів за звітний період включаються доходи від купівлі-продажу іноземної валюти в сумі 21 392 тис. грн., дохід від операційної курсової різниці в сумі 1 657 тис. грн., доходу від реалізації необоротних активів в сумі 854 тис. грн., дохід від списання кредиторської заборгованості в сумі 238 тис. грн., та суми інших доходів у розмірі 217 тис. грн..

До складу інших доходів за звітний період включаються доходи від відшкодування судових витрат боржниками в сумі 1 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 2020 рік 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 2020 рік включаються витрати у вигляді внесків (членських та цільових) в неприбуткову організацію «Всеукраїнська асоціація фінансових компаній» у розмірі 58 тис. грн..

За 2021 рік витрати товариства склалися з адміністративних витрат у розмірі 15 971 тис. грн., витрат на збут в сумі 79 тис. грн., інших операційних витрат у розмірі 7 308 тис. грн., фінансових витрат у розмірі 67 тис. грн. та інших витрат у сумі 322 тис. грн.

До складу інших операційних витрат за звітний період включаються витрати на купівлю-продаж іноземної валюти в сумі 4 771 тис. грн., витрати від операційної курсової різниці в сумі 2 279 тис. грн., собівартості реалізованих необоротних активів в сумі 132 тис. грн., витрати від нестач та псування цінностей у сумі 55 тис. грн., визнані штрафи в сумі 7 тис. грн. та суми інших витрат операційної діяльності у розмірі 64 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 37 тис. грн., та залишкової вартості списаних необоротних активів в сумі 285 тис. грн.

5.3. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2021 році відсутні.

Витрати з податку на прибуток за 2021 рік становлять 127 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	2020 рік, тис. грн.	2021 рік, тис. грн.
Витрати з податку на прибуток	136	127
Добуток облікового прибутку на ставку податку на прибуток	136	127
Розбіжності	-	-

Відстрочений податок не визнавався

6. АНАЛІТИЧНА ІНФОРМАЦІЯ ЗА ОКРЕМИМИ СТАТТЯМИ ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2021 РІК

Звіт про рух грошових коштів за 2021 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 2021 рік складають:

- від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 39 тис. грн.;
- цільове фінансування – 59 тис. грн.;
- надходження авансів від покупців та замовників – 122 тис. грн.;
- надходження від повернення авансів – 6 тис. грн.;
- надходження від повернення позик – 162 тис. грн.;
- інші надходження – 4 459 574 тис. грн.:
- надходження від здійснення валютно-обмінних операцій – 4 450 822 тис. грн.;
- надходження за операціями грошових переказів – 8 492 тис. грн.;
- надходження за операціями відступлення права вимоги (факторингу) – 259 тис. грн.;
- інші надходження – 1 тис. грн.

Витрачання від операційної діяльності за 2021 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 5 225 тис. грн.;
- на оплату праці – 6 821 тис. грн.;
- на оплату відрахувала на соціальні заходи – 1 831 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 1 692 тис. грн. з них:
 - зобов'язань з податку на прибуток – 43 тис. грн.;
- витрачання на оплату авансів – 94 тис. грн.;
- інші витрачання – 4 443 284 тис. грн.
- витрачання від здійснення валютно-обмінних операцій – 4 434 201 тис. грн.;
- витрачання за договорами відступлення права вимоги (факторингу) – 328 тис. грн.;
- витрачання за операціями грошових переказів – 8 530 тис. грн.;
- витрати на видачі підзвіт – 38 тис. грн.;
- розрахунково-касове обслуговування (комісійні банків) – 84 тис. грн.;
- перерахування внесків (цільових та членських) до неприбуткової організації «Всеукраїнська асоціація фінансових компаній» - 37 тис. грн.;
- утримання за виконавчими листами – 5 тис. грн.
- інші витрати, пов'язані з операційною діяльністю – 61 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за 2021 рік становить – 1 015 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 2021 рік:

- від реалізації необоротних активів – 836 тис. грн.

Витрачання у 2021 році:

- на придбання необоротних активів – 779 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності протягом 2021 року склав 57 тис. грн. (надходження).

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 2021 рік відсутні.

Витрачання у результаті фінансової діяльності у 2021 році відсутні

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності протягом 2021 року склав 0 тис. грн.

Залишок коштів на початок року становить 16 215 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів (надходження) за звітний період складає – 1 072 тис. грн.

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів (витрачання) – 622 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2021 р. становить 16 665 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 01.01.2021 р. резервний капітал складав 102 тис. грн.. За підсумками 2021 року відбулося

збільшення резервного капіталу на 29 тис.грн, та станом на 31.12.2021 р. складає 131 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.

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.

Станом на 31.12.2021 р. капітал товариства складає зареєстрований капітал у розмірі 15 000 тис. грн., додатковий капітал – 3 900 тис. грн., резервний капітал – 131 тис. грн., та нерозподілений прибуток у розмірі 2 348 тис. грн. Зареєстрований капітал повністю сплачений.

Товариство зобов'язане на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових вимог до Власного капіталу на рівні не менше 5 млн. грн. Товариство протягом звітного періоду виконувало вимоги щодо розміру власного капіталу, затверджені Постановою Правління НБУ № 27 від 30.03.2021 року "Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійних умов)".

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 сьогоднішня 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 звітного періоду	Погашено (Повернуто)	Отримано, (Нараховано)	Кредиторська заборгованість на 31.12.2021
Цвігун М.М. (фізична особа - підприсмець)				
Договір оренди № 01/04-21/СМ-3 від 01.04.2021 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 2021 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал (посада, ППБ)	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.	88	5	-	-	18	75

Протягом 2020 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці, а саме:

Управлінський персонал (посада, ППБ)	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

Доходи/витрати від операцій з пов'язаними сторонами, тис.грн.

Група зв'язаних сторін	Доходи від операцій з пов'язаними особами		Витрати від операцій з пов'язаними особами	
	2020	2021	2020	2021
Учасники (засновники) Товариства	-	-	3	1
Управлінський персонал	-	-	83	113

9. СЕГМЕНТИ

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

10. ПОЗОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Позивачем та 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 нараховувало 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 знизити масштаби діяльності.

При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для Товариства зокрема, як зазначено у Примітці «Події після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Однак, станом на дату складання цієї фінансової звітності існує непередбачуваність та невизначеність щодо можливих наслідків впливу пандемії COVID-19 та введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України з 24.02.2022 р., 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 2021 році не зазнали суттєвого зниження;
- ✓ протягом 2021 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;

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

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Необоротні активи

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

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 31.12.2021 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

У зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

24 лютого 2022 року керівництвом Товариства було вжито ряд заходів, направлених на забезпечення діяльності Товариства в умовах війни, зокрема:

- визначено перелік відділень з високим ризиком ускладнення ситуації;
 - розроблено заходи щодо мінімізації залишків готівки в касах;
 - розроблено додаткові заходи щодо захисту цінностей у відділеннях Товариства.
- З 24 лютого 2022 року Товариством призупинено діяльність всіх своїх відділень. Станом на 24 лютого 2022 року у складі Товариства діяли:
- 36 відділень, в яких надавались послуги з переказу грошових коштів
 - 18 відділень (операційних кас), в яких проводилась діяльність по обміну валют.

На даний час призупинена діяльність з переказу грошових коштів.

Проте, найближчим часом Товариство не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та з 25 травня 2022 року в найбільш безпечних регіонах України розпочало здійснювати діяльність по обміну валют – відновлена робота 11 відділень (в м. Вінниця, м. Хмельницький, м. Одеса, м. Кропивницький).

Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Станом на 30 серпня 2022 року 14 відділень Товариства знаходяться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій (в північних, східних та південно-східних регіонах України). Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності балансова вартість основних засобів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях та в зоні ведення активних бойових дій становить 444 тис. грн. (в т.ч на тимчасово окупованих територіях – 40 тис.грн), грошові кошти 2 106 тис. грн. (в т.ч на тимчасово окупованих територіях – 676 тис.грн). Наразі, активи відділень, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях, які можуть бути втрачені внаслідок знищення або розграбування (основні засоби, готівка), складають менше 4 % активів Товариства.

Станом на 30 серпня 2022 року залишки грошових коштів на рахунках банку становили 322 тис. грн., готівка у касах відділень Товариства 10 283 тис. грн.

Станом на 30 серпня 2022 року Товариство дотримується нормативу НБУ щодо величини власного капіталу.

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 2021 року, складала 21 379 тис.грн. (на 31.12.2020 – 20 800 тис.грн.).

Директор

Головний бухгалтер



Ігор ЗАДУНАЙСЬКИЙ

Ольга ТАРАН

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

ТОВ «АФ «АУДИТОР- КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазени Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Прощуровано, и не шуровано

30 (Тривіт) Кіт

Фигуратор Камано Т.З.

