

## Додаток 1

до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2016	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМАРТФІНАНС"	за ЄДРПОУ	39395137		
Територія	Печерський р-н	за КОАТУУ	5610100000		
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	2				
Адреса, телефон	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд.10, 044-221-60-84				

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**на 31 грудня 2015 р.

Форма N 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	0	0
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011		
знос	1012		
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	9	
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	7
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	5331	12884
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		

Усього за розділом II	1195	5345	12891
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	5345	12891

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	5100	5100
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	218	218
Резервний капітал	1415		1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	22	6204
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5340</b>	<b>11523</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	5	1357
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	1357
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		11
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>5</b>	<b>1368</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5345</b>	<b>12891</b>

Керівник

\_\_\_\_\_

Карпунін Є. А.

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Зимоглядова О.М.

\_\_\_\_\_

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

## Додаток 1

до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку

1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство <u>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМАРТФІНАНС"</u>	за ЄДРПОУ	39395137		
Територія <u>Печерський р-н</u>	за КОАТУУ	8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання <u>ТОВ</u>	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності <u>Інші види кредитування</u>	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників <sup>1</sup> <u>2</u>				
Адреса, телефон <u>01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд.10, 044-221-60-84</u>				

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

0
v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**на 31 грудня 2015 р.Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	9	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5	7
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5331	12884
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	5345	12891
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	5345	12891

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5100	5100
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	218	218
Резервний капітал	1415	-	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	0 22 0	0 6204 0
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5340</b>	<b>11523</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	5	1357
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	1357
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	11
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>5</b>	<b>1368</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>5345</b>	<b>12891</b>

Керівник 0 Карпунін Є. А.

Головний бухгалтер 0 Зимоглядова О.М.

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

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СМАРТФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
39395137		

за ЄДРПОУ

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**за            рік 20 15 р.

Форма N 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		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(            )	(            )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Інші операційні доходи	2120	830	26
Адміністративні витрати	2130	( 244 )	( 375 )
Витрати на збут	2150	(            )	(            )
Інші операційні витрати	2180	(            )	(            )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	586	0
збиток	2195	( 0 )	( 349 )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	454	
Інші доходи	2240	6500	376
Фінансові витрати	2250	(            )	(            )
Втрати від участі в капіталі	2255	(            )	(            )
Інші витрати	2270	(            )	(            )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	7540	27
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1357	-5
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	6183	22
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

## 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		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>6183</b>	<b># 22</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні заграти	2500		
Витрати на оплату праці	2505	136	
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	
Амортизація	2515		
Інші операційні витрати	2520	62	375
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>244</b>	<b>375</b>

## 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

Карпунін С. А.

Головний бухгалтер

Зимоглядова О.М.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
39395137		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СМАРТФІНАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за \_\_\_\_\_ рік \_\_\_\_\_ 20 15 р.

Форма N 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	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	( - )	( - )
Інші операційні доходи	2120	830	26
Адміністративні витрати	2130	( 244 )	( 375 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	586	-
збиток	2195	( - )	( 349 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	0
Інші фінансові доходи	2220	454	-
Інші доходи	2240	6500	376
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	7540	27
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 1357 )	( 5 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	6183	22
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	6183	22

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	136	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	46	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	62	375
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	244	375

## 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

Карпунін С. А.

Головний бухгалтер

Зимоглядова О.М.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СМАРТФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2016 | 01 | 01

39395137

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за **20 15** р.

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	90	26
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		29
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 56 )	( 380 )
Праці	3105	( 101 )	( )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 44 )	( )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 18 )	( 9 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 5 )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-134</b>	<b>-334</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		

Надходження від отриманих: відсотків	3215	447	
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>447</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300		5318
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	6500	347
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350	( )	( )
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>6500</b>	<b>5665</b>

1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>6813</b>	<b>5331</b>
Залишок коштів на початок року	3405	5331	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	740	
Залишок коштів на кінець року	3415	12884	5331

Керівник

Карпунін Є. А.

Головний бухгалтер

Зимоглядова О.М.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СМАРТФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
39395137		

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**за **20 15** р.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	90	26
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	29
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 56 )	( 380 )
Праці	3105	( 101 )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 44 )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 18 )	( 9 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 5 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 134 )</b>	<b>( 334 )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-

Надходження від отриманих: відсотків	3215	447	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>447</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	5318
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	6500	347
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( - )	( - )
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>6500</b>	<b>5665</b>

1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>6813</b>	<b>5331</b>
Залишок коштів на початок року	3405	5331	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	740	-
Залишок коштів на кінець року	3415	12884	5331

Керівник

Карпунін Є. А.

Головний бухгалтер

Зимоглядова О.М.



Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
--	------	--	--	--	--	--	--	--	---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного	4210				1	-1			0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
<b>Внески</b> Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Інші зміни в капіталі	4291								0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	0	0	0	1	6182	0	0	6183
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5100	0	218	1	6204	0	0	11523

Керівник

\_\_\_\_\_

Карпунін Є. А.

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Зимоглядова О.М.

\_\_\_\_\_

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"СМАРТФІНАНС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2016 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

39395137

КОДИ

## Звіт про власний капітал

за        рік        20 15 р.

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	# 5100	### - ###	218	### - ###	22	### - ###	### - ###	5340
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	# -	### - ###	-	### - ###	-	### - ###	### - ###	-
Виправлення помилок	4010	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-
Інші зміни	4090	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	# 5100	## - ##	218	## - ##	22	## - ##	## - ##	5340
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	# -	## - ##	-	## - ##	6183	## - ##	## - ##	6183
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-
<b>Дооцінка (уцінка) необоротних активів</b>	<b>4111</b>	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-
<b>Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів</b>	<b>4112</b>	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-
<b>Накопичені курсові різниці</b>	<b>4113</b>	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-
<b>Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств</b>	<b>4114</b>	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-
<b>Інший сукупний дохід</b>	<b>4116</b>	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	# -	## - ##	-	## - ##	-	## - ##	## - ##	-





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного	4210	# - ##	- ##	- ##	1 #	( 1 )	# - ##	- ##	- #
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Погашення заборгованості з капіталу	4245	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Вилучення частки в капіталі	4275	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Інші зміни в капіталі	4290	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
Інші зміни в капіталі	4291	# - ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- ##	- #
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	# - ##	- ##	- ##	1 ##	6182	## - ##	- ##	6183 #
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	# 5100	# ##	- ###	218 #	# 1 ###	6204 ###	- ###	- ### 11523 ##

Керівник 0 Карпунін Є. А.

Головний бухгалтер 0 Зимоглядова О.М.

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС»

(надалі – Товариство)

### 1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності

Товариство є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — професійна діяльність на ринку фінансових послуг.

Фінансові послуги за звітний період Товариством не надавалися.

Юридична адреса компанії: 01021, місто Київ, Кловський Узвіз, будинок 10.

Форма власності – приватна.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансову звітність за 2015 рік, який скінчився 31.12.2015 року, було підготовлено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі правил обліку за первинною вартістю придбання, за винятком фінансових інструментів, визнаних за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків. Ці положення облікової політики застосовувалися послідовно по відношенню до усіх періодів представлених у звітності.

### 2. Істотні положення облікової політики.

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України та Наказом по підприємству "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку".

#### Суттєвість

Для господарських операцій та об'єктів обліку поріг суттєвості визначається у розмірі 5 відсотків обсягів реалізації Товариства.

#### Створені нові резерви

Товариство не змогло знайти у себе конкретних безнадійних або сумнівних боргів, тому було прийняте рішення не створювати в цілях МСФЗ резерву під сумнівну заборгованість.

**Зобов'язання** — це обов'язок підприємства, що виник у результаті подій минулих періодів, погашення якого як очікується та який призведе до відтоку ресурсів підприємства, що втілюють економічні вигоди.

#### Витрати майбутніх періодів

За цією статтею компанія відображає сплачені авансом платежі – та по МСФЗ враховуються як поточні та непоточні складові за статтями:

- інша довгострокова заборгованість;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами

### **3. Основні принципи бухгалтерського обліку.**

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Статуту Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

### **4. Розкриття інформації (деталізація) щодо суттєвих статей фінансової звітності**

#### **4.1. Непоточні (необоротні) активи.**

Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними.

Непоточні (необоротні) активи станом на 31.12.2015 року відсутні.

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2015 року відсутні.

#### **4.2. Поточні (оборотні) активи.**

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 57 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності Товариства протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Запаси станом на 31.12.2015 року відсутні.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості для всіх видів запасів. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінювався і відповідає вимогам МСБО 2 “Запаси”.

Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні.

Протягом 2015 року дооцінка та уцінка запасів не здійснювались.

#### **4.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари та послуги станом на 31.12.2015 року відсутня.

Дебіторська заборгованість із розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2015 року відсутня.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року становить 7 тис. грн. та складається з заборгованості процентів по договору банківського вкладу укладеним на один місяць та по якому проценти виплачуються в кінці строку зберігання вкладу.

Протягом 2015 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не було.

#### **4.4. Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2015 року відсутні.**

#### **4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти за станом на 31.12.2015 року зберігаються на банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно "Положення про ведення касових операцій у національній валюті", затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти у банках Товариства станом на 31.12.2015 року складають 12 884 тис. грн., з них на поточних рахунках в національній валюті 2 721 тис. грн., на поточних рахунках в іноземній валюті 0 тис. грн., еквіваленти грошових коштів, а саме кошти на депозитних рахунках 10 163 тис. грн., з них на депозитних рахунках в національній валюті 8 000 тис. грн., на депозитних рахунках в іноземній валюті 2 163 тис. грн.

Грошові кошти в дорозі — відсутні.

Обмеження права Компанії на користування грошовими коштами у 2015 році відсутні.

#### 4.6. Відомості про власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2015 року становить 11 523 тис. грн., та складається:

- Зареєстрований (пайовий) капітал 5 100 тис. грн.
- Додатковий капітал 218 тис. грн.
- Резервний капітал 1 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток 6 183 тис. грн.

Статутний капітал становить 5 100 тис. грн. Статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами у повному обсязі.

#### 4.7. Довгострокові зобов'язання

Непоточні зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців, не визначені.

Відстрочені податкові зобов'язання на 31.12.2015 року відсутні.

Довгострокові забезпечення на 31.12.2015 року відсутні.

Довгострокова кредиторська заборгованість на 31.12.2015 року відсутня.

#### 4.8. Поточні зобов'язання

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок нарахування заборгованості, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів компанії та її економічних вигід.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на 31.12.2015 року відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31.12.2015 року складає 1 357 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 1 357 тис. грн.

Поточні забезпечення на 31.12.2015 року складають 11 тис. грн. та складаються з резерву забезпечень на відпустки працівникам.

Інші поточні зобов'язання на 31.12.2015 року відсутні.

#### 4.9. Звіт прибутки та збитки

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Інші операційні доходи у 2015 році склали 830 тис. грн., а саме відсотки по залишку коштів на поточному рахунку в банку 90 тис. грн., операційні курсові різниці по залишку коштів в іноземній валюті 740 тис. грн..

Адміністративні витрати у 2015 році склали 244 тис. грн., а саме витрати на оплату праці 136 тис. грн., відрахування на соціальні заходи 46 тис. грн., витрати на оренду 31 тис. грн., аудиторські послуги 15 тис. грн., комунальні витрати 10 тис. грн., консультаційні послуги 2 тис.

грн., послуги по супроводженню програмного забезпечення 2 тис. грн., затрати на послуги зв'язку 1 тис. грн., нотаріальні послуги 1 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності за 2015 рік становить – 586 тис. грн.

Інші фінансові доходи за 2015 рік склали 454 тис. грн., а саме процентний дохід від коштів розміщених на депозитному рахунку.

Інші доходи за 2015 рік склали 6 500 тис. грн., а саме дохід від отриманої безповоротної фінансової допомоги 6 500 тис. грн..

Фінансовий результат за 2015 рік до оподаткування становить 7 540 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2015 рік склали 1 357 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2015 рік становить 6 183 тис. грн.

#### 4.10. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2015 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.

##### 4.10.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2015 р. склали 90 тис. грн., а саме надходження відсотків за залишками на поточних рахунках банку 90 тис. грн..

Сукупні витрати від операційної діяльності за 2015 рік склали – 224 тис. грн., а саме витрачання на оплату праці 101 тис. грн., відрахування на соціальні заходи 44 тис. грн., витрати з податків і зборів 18 тис. грн., витрати з податку на прибуток 5 тис. грн., витрати на оренду 26 тис. грн., аудиторські послуги 15 тис. грн., комунальні витрати 10 тис. грн., консультаційні послуги 2 тис. грн., послуги по супроводженню програмного забезпечення 2 тис. грн., нотаріальні послуги 1 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2015 рік становить -134 тис. грн.

##### 4.10.2. 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.

Рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2015 рік склав 447 тис. грн., а саме надходження відсотків від розміщених на депозитному рахунку грошових коштів.

Чистий рух грошових коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2015 рік становить 447 тис. грн.

##### 4.10.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, внесків до статутного капіталу, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.

Рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2015 рік склав 6 500 тис. грн., а саме дохід від отриманої безповоротної фінансової допомоги 6 500 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів у результаті фінансової діяльності за 2015 рік становить 6 500 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 6 813 тис. грн..  
Залишок коштів на початок 2015 року становив 5 331 тис. грн..  
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів у 2015 році склав 740 тис. грн.  
Залишок коштів станом на 31.12.2015 р. складає 12 884 тис. грн.

## **5. Прийняття нових та переглянуті стандарти**

*Нові та переглянуті стандарти, що набули чинності та застосовуються до фінансової звітності за 2015 рік*

Нові стандарти, застосування яких є необхідним, починаючи із 01.01.2015р. відсутні.

Стандарти, стосовно яких починаючи із 01.01.2015р. дозволено дострокове застосування, а саме IFRS 15 «Виручка по договорах з клієнтами», та IFRS 9 «Фінансові інструменти» Товариство достроково застосовувати не планує.

## **6. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24**

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображуються включно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Зв'язаними особами для Товариства є учасники Товариства та посадові особи Товариства, а саме:

- Компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» (BEYOND STANDARD LIMITED) – учасник, частка 100% ;
- Громадянин України Карпунін Євген Анатолійович – посадова особа, директор Товариства.
- Громадянка України Зимоглядова Олена Миколаївна – посадова особа, головний бухгалтер.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції із зв'язаною особою компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД». Протягом звітного періоду управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась заробітна плата.

## **7. Політика управління ризиками**

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються наступним фінансовим ризикам:

ринковий ризик, який включає ціну, відсоткову ставку та валютні ризики, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Для того щоб обмежити вище зазначені ризики, при виборі фінансових інструментів політика Товариства базується на високому рівні контролю з боку працівників Товариства з урахуванням вимог чинного законодавства України. Товариство мінімізує ризики диверсифікацій свого інвестиційного портфелю, аналізує фінансові активи перед їх покупкою і відстежує подальшу інформацію про ці активи, вкладаючи більшість своїх інвестицій з високими рейтингами надійності.

## **8. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність**

Товариство усвідомлює, що на процес рішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його розвиток. Керівництво Товариства вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Фактори зовнішнього середовища: темпи росту ВВП; інфляційні процеси; монетарна політика НБУ; тенденції на світових ринках; обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування; рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій; платіжна дисципліна; законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство) її стабільність і прозорість; кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів Товариства; ступінь розвитку фондового ринку; інвестиції та приватизаційні процеси; розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства; тенденції розвитку підприємницької діяльності, ступінь розвитку жорсткої конкуренції в центрі та регіонах.

Внутрішні фактори: рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу; технологічна ефективність; гнучкість системи управління Товариством, та її адекватність завданням, які стоять перед ним; конкурентоспроможність Товариства в різних сегментах ринку; рівень ризику по операціях з покупцями; структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів; рівень ризику по операціях з банками; рівень розвитку інформаційної системи Товариства, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією; розвиненість відносин з клієнтами, спектр продукції та послуг, їх якість і вартість.

## **9. Події після дати балансу**

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

21 січня 2016р. учасником Товариства Компанією «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» (BEYOND STANDARD LIMITED) прийнято рішення про придбання частки в ПрАТ «Страхова компанія «ДОВІРА ТА ГАРАНТІЯ», яка становить 97,5% в капіталі компанії. Рішення планується до виконання протягом 2016 року.

**Директор** \_\_\_\_\_ **Карпунін Є.А.**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **Зимоглядова О.М.**



До Національної комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СМАРТФІНАНС»  
станом на 31 грудня 2015 року**

м. Київ

«25» січня 2016 р.

# **1. Звіт щодо фінансової звітності**

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» станом на 31 грудня 2015 року**

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «Рада Лтд», яка здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001р., строк чинності якого подовжено до 31.03.2016р., та Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №0041, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг №2193 від 11.07.13 р., строк дії з 11.07.2013 до 31.03.2016, був проведений аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» (надалі – Товариство) станом на 31.12.2015 р. у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2015 року), Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал (за 2015 рік), Приміток до фінансової звітності, які складені за Міжнародними стандартами фінансової звітності, що додаються.

Аудиторський висновок складено відповідно до вимог Закону України “Про аудиторську діяльність” та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122.

При складанні висновку ми застосовували норми МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 710 "Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність", що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання", Міжнародного стандарту завдань з огляду (далі - МСЗО) 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання", та МСА 805 «Особливі міркування – аудити окремих фінансових звітів та певних елементів, рахунків або статей фінансового звіту».

*Вступний параграф*

**Основні відомості про Товариство:**

<i>Повне найменування</i>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС»
<i>Ідентифікаційний код, зазначений в ЄДРПОУ</i>	39395137
<i>Місцезнаходження</i>	01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 10.
<i>Дата державної реєстрації</i>	16 вересня 2014р.
<i>Номер запису в Єдиному державному реєстрі</i>	№1 070 102 0000 055256
<i>Основні види діяльності, за КВЕД</i>	64.92 – Інші види кредитування;
<i>Дата внесення змін до установчих документів</i>	
<i>Перелік учасників, які є власниками 5 % і більше часток</i>	На дату складання аудиторського висновку учасником ТОВ «СМАРТФІНАНС», який є власником 5% і більше, є: Компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» (BEYOND STANDARD LIMITED), створена за законодавством Британських Віргінських островів, реєстраційний номер 1811828, місцезнаходження: Род-Таун, Тартола, Британські Віргінські острови, що володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «СМАРТФІНАНС» розміром 100 %.

**До складу перевіреної фінансової звітності входять:**

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2015року);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (за 2015 рік);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (за 2015 рік);
4. Звіт про власний капітал (за 2015 рік);
5. Примітки до фінансової звітності за МСФЗ.

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### *Висновок аудитора*

На нашу думку, фінансова звітність ТОВ «СМАРТФІНАНС» станом на 31.12.2015 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### *Параграф з інших питань*

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції Товариства, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

## **2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги**

### **Додаткові відомості про Товариство**

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до розпорядження Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України №136 від 18.02.2015р., реєстраційний №13103062, Свідоцтво серія ФК №525 від 18.02.2015р.

Станом на 31 грудня 2015 року чисельність працівників Товариства становила два працівника.

Станом на 31 грудня 2015 року відокремлених підрозділів Товариство не має.

Станом на 31 грудня 2015 року Товариство мало наступні рахунки в банках: р/р 26504002309003, МФО 380418 в ПАТ «Банк Форвард».

### **Статутний капітал**

Засновником ТОВ «СМАРТФІНАНС» є Компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» (BEYOND STANDARD LIMITED), створена за законодавством Британських Віргінських островів, реєстраційний номер 1811828, місцезнаходження: Род-Таун, Тартола, Британські Віргінські острови, що володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «СМАРТФІНАНС» розміром 100 %.

Для забезпечення діяльності ТОВ «СМАРТФІНАНС», відповідно до нормативних актів України, за рахунок внесків його засновників створено Статутний капітал у розмірі : 5100000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень.

Формування статутного капіталу підтверджується випискою ПАТ «Банк Форвард» від 10.11.2015 р., згідно якої на розподільчий рахунок ТОВ «СМАРТФІНАНС» зараховано 359204,51 доларів США, що на дату зарахування дорівнювало 5317,7 тис.грн. за курсом НБУ. Різницю між зареєстрованою величиною статутного капіталу та фактично отриманим гривневим еквівалентом іноземній валюти враховано в складі додаткового капіталу Товариства.

Таким чином, станом на 31 грудня 2015 року статутний капітал, ТОВ «СМАРТФІНАНС» було сформовано в обсязі 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч) гривень, що дорівнює 100% від величини статутного капіталу, яку зареєстровано. Внески до статутного фонду було зроблено грошовими коштами.

### **Інформація про стан активів та зобов'язань Товариства**

Інформацію про активи, зобов'язання та капітал Товариства, розкрито в Примітках до річної фінансової звітності, які додаються. Інформацію розкрито у повному обсязі, відповідно до вимог МСФЗ. В Примітках до фінансової звітності Товариства також стисло викладено облікову політику Товариства, розкрито інформацію про пов'язаних осіб, позабалансові зобов'язання Товариства, іншу інформацію, у відповідності із вимогами МСФЗ.

### **3. Інші елементи**

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Рада Лтд», здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001р., строк чинності якого подовжено до 31.03.2016 р., та Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №0041, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг №2193 від 11.07.13 р., строк дії з 11.07.2013 до 31.03.2016. Аудиторську перевірку проведено з 18 січня 2016 по 25 січня 2016 згідно договору №03/16 від 18 січня 2016 року між ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» та ТОВ «СМАРТФІНАНС». Дата складання аудиторського висновку – 25 січня 2016 року.

Відповідальною особою за проведення перевірки є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат серії А № 003707 від 26.03.99р., термін дії продовжено до 26.03.2018р.

Місцезнаходження ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»: 01103, м. Київ, Залізничне шосе , 47;

Фактичне місце розташування ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»: 01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37.

Аудит проведено на підставі установчих документі ТОВ «СМАРТФІНАНС», первинних документів, даних бухгалтерського обліку та облікових реєстрів Товариства.

Аудитор  
ТОВ Аудиторська фірма  
«Рада Лтд»  
сертифікат А №003707  
від 26.03.1999 р.  
термін дії продовжено  
до 26.03.2018 р.

П.І.Лобов

Директор з питань аудиту  
ТОВ Аудиторська фірма  
«Рада Лтд»  
сертифікат А №005378  
від 28.04.1994 р.  
термін дії продовжено  
до 28.04.2018 р.

С.М.Маслова

«25» січня 2016р.

м. Київ, вул. Лейпцизька, 2\37.