



**ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”**

Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345  
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СМАРТФІНАНС»  
станом на 31 грудня 2018 року**

*Адресати: - Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;*

*- Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС»*

**1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС», код за ЄДРПОУ 39395137, місцезнаходження: 01014, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЗВІРИНЕЦЬКА, будинок 63 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та повно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Ключові питання аудиту**

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

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
<i>1.Визначення та оцінка справедливої вартості фінансових активів на звітну дату Ми зосередили свою увагу на цьому оскільки структура активів Товариства безпосередньо пов'язана з характером його діяльності – Надання коштів у позику у тому числі і на умовах</i>	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали: - тестування ключових питань контролю, яке здійснює управлінський персонал щодо Оцінки підходів до ідентифікації/верифікації клієнта/контрагента:

<p><i>Фінансового кредиту та факторинг.</i> Фінансові інструменти (грошові кошти, дебіторська заборгованість, ) складають практично всю вартість активів ФК, станом на 31.12.2018 року. Від коректності оцінки фінансових активів (за справедливою вартістю) залежать фінансові показники діяльності Товариства, а також оцінка ризиків діяльності Товариства у зв'язки з тим, що не можливо із абсолютною впевненістю передбачити неповернення, неповне чи несвоєчасне повернення суми фінансування, неотримання комісії за надану позику на умовах фінансового кредиту</p>	<p>- аналіз правильності документального оформлення операцій, шляхом дослідження первинних документів з погляду правильності їх оформлення, достовірності, доцільності і законності операцій, відображених у них;</p> <p>- оцінку правильності визначення доходу від наданих послуг відповідно до чинного законодавства.</p>
<p><b>2. Формування резерву під можливі кредитні збитки</b></p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- тестування ключових питань контролю, що здійснюється управлінським персоналом щодо процесу надання позичок;</li> <li>- тестування класифікації кредитів до відповідного рівня простроченості на вибірковій основі шляхом порівняння фактичного та розрахункового рівня простроченості очікуваного платежу за кредитним договором з розглядом відповідного розрахунку рівнів простроченості;</li> <li>- оцінка фінансового стану позичальника по факторам суб'єктивного характеру: ефективність управління позичальника, його ринкова позиція і залежність від циклічних та структурних змін в економіці та галузі, погашення кредитної заборгованості позичальником у минулому, професіоналізм керівництва. Згідно з оцінкою фінансового стану позичальника та перспектив його розвитку кредити слід відносити до таких категорій: клас А – фінансова діяльність дуже добра і дає змогу погашати основну суму кредиту і проценти за ним у встановлені строки; клас Б – фінансова діяльність добра, але немає можливості підтримувати її на цьому рівні протягом тривалого часу; клас В – фінансова діяльність задовільна, але спостерігається чітка тенденція до погіршення; клас Г – фінансова діяльність погана і спостерігається її чітка циклічність протягом коротких періодів часу;</li> </ul>

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

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

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

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

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, 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. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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.

## 2. Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ «СМАРТФІНАНС».

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2018 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
4. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
5. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

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

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

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

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

## 3. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ «СМАРТФІНАНС».

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СМАРТФІНАНС"
Скорочена назва	ТОВ "СМАРТФІНАНС"
Код ЄДРПОУ	39395137
Місцезнаходження	01014, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЗВІРИНЕЦЬКА, будинок 63
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців	Дата запису: 16.09.2014 Номер запису: 1 070 102 0000 055256 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та

про проведення державної реєстрації	фізичних осіб-підприємців
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Кількість учасників на 31.12.2018 року	1 (один) ДУМА ОЛЬГА ГЕННАДІЇВНА Адреса засновника: 03189, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЛОМОНОSOBA, будинок 50/2, квартира 584 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5100000.00  КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ДУМА ОЛЬГА ГЕННАДІЇВНА, УКРАЇНА, 03189, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ЛОМОНОSOBA, БУДИНОК 50/2, КВАРТИРА 584.
Кількість працівників на 31.12.2018 року	4
Організаційно – правова форма Товариства	240 – Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відокремлені підрозділи відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія ФК № 525 від 18.02.2015 року ЛІЦЕНЗІЇ НАЦКОМФІНПОСЛУГ: - надання послуг з факторингу (Розпорядження про видачу ліцензії №767 від 28.03.2017р.); - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження про видачу ліцензії №1038 від 11.04.2017р.).
Директор	Дрозд Олександр Миколайович
Головний бухгалтер	Кондруцька Ірина Олександрівна

*З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :*

### **3.1. щодо формування (зміни) статутного (складеного/найового) капіталу Товариства:**

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами розмірі 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок), що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал формувався наступним чином:

Первинні установчі збори учасників Товариства були проведені 25.08.2014 року (Протокол Загальних зборів Учасників №1 від 25.08.2014 року). Відповідно до протоколу було прийняте рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» та для забезпечення діяльності Товариства сформувати статутний капітал у розмірі 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок).

Відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників №1 від 25.08.2014 року на момент створення засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» є Компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД», створена за законодавством Британських Віргінських островів: частка учасника становить 100%.

10 листопада 2014 року Учасник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» Компанія «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» внесла на поточний рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» №26000001309003, відкритий в ПАТ «БАНК ФОРВАРД» (МФО 380418), грошові кошти в сумі 359 204,51 доларів США, що за офіційним курсом НБУ станом на 10 листопада 2014 року становило 5 317 744,39 грн. Частина коштів в сумі 5 100 000,00, які надійшли від Компанії «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» була зарахована як внесок до Статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС».

На підставі Рішення №141118 від 14 листопада 2018 року було прийнято рішення про відчуження частки статутного капіталу Товариства належної «БЕЙОНД СТАНДАРД ЛІМІТЕД» на користь третьої особи, яка не є учасником Товариства - Думи Ольги Геннадіївни, що складає 100 % Статутного капіталу Товариства, що становить 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2018 року єдиним учасником Товариства є ДУМА ОЛЬГА ГЕННАДІЇВНА.

Адреса засновника: 03189, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЛОМОНОSOBA, будинок 50/2, квартира 584

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 100 000.00

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

**3.2. щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

Протягом 2018 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн.грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

	1. Показники ліквідності	нормативне. значення	31.12.2017 р.	31.12.2018р.
коefficient поточної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/	не менш	147,77	1,94
	підсумок розділу III пасиву	0,5		
коefficient миттєвої ліквідності (КЛ2)	рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165	не менш	0	0,69
	підсумок розділу III пасиву	0,2		
	2. Показники фінансової стійкості			

Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	не менш 0,1	1	0,48
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	підсумок розділу I пасиву (рядок 1495) / підсумок розділу II активу (рядок 1195)	не менше 0,4	6,88	0,48

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як стабільний.

### **3.3. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу по Товариству "Про затвердження облікової політики у 2018 році" №1 від 02.01.2018 року та розкрито в Примітках до фінансової звітності. Керівництво використовує оцінки і припущення, 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. Дебіторська заборгованість поточна.

### **3.4. щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» не входить до фінансової групи.

### **3.5. щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.**

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

### **3.6. щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

### **3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2018р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- ✓ надання послуг з факторингу (Розпорядження про видачу ліцензії №767 від 28.03.2017р.);

- ✓ надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження про видачу ліцензії №1038 від 11.04.2017р.).

**3.8. щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариство дотримується затверджених наказом директора внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг (Наказ №8 від 10.03.2017р. та №9 від 04.04.2017р.) Правила відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги. Дані правила погодженні в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

**3.9. щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті [www.smartfinans.uaфин.net](http://www.smartfinans.uaфин.net) та забезпечує її актуальність.

**3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

**3.11. щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

Товариство має в користуванні приміщення за адресою: місто Київ, вулиця Звіринецька, будинок 63, у якому здійснюється обслуговування клієнтів з числа осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, відповідно до вимог ДБН В.2.2-40:2018 «Інклюзивність будівель і споруд» і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 7 грудня 2016 року № 913.

Відповідність приміщення: Товариство надало висновок №0504/002 від 05 квітня 2019 року технічного обстеження від ТОВ «Армовірбуд», згідно якого, за висновками експерта Горбунова В. (Кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури Серія АЕ, № 002803), приміщення відповідає вимогам у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення: приміщення знаходиться в задовільному стані, забезпечене приставним металевим пандусом, вхідними дверима без порогу з заповненням ударно міцним склом, місцем для розвороту, тактильними, звуковими та візуальними засобами інформування, комплексною системою пожежної сигналізації.

**3.12. щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

Товариство немає відокремлених підрозділів.

**3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**



Служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

Рішення учасника ТОВ «СМАРТФІНАНС» №26122018 від 26.12.2018 р. створено службу внутрішнього аудиту, та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства у 2018 році пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2018 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

### ***3.14. щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:***

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій.

### ***3.15. щодо готівкових розрахунків:***

Товариство не здійснює готівкові розрахунки .

### ***3.16. щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);***

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання документів)

### ***3.17. щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):***

Формування Статутного капіталу ТОВ «СМАРТФІНАНС» проведено з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства». Статутний капітал розміром 5 100 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

### ***3.18. щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):***

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 3 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2017р.	на 31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5100	5100
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	218	218
Резервний капітал	1415	347	394
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7543	1214
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>13 208</b>	<b>6 926</b>

#### *Капітал у дооцінках*

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

#### *Додатковий капітал*

Станом на 31 грудня 2018 року додатковий капітал складає 218 тис. грн. До складу додаткового капіталу входять курсові різниці, які виникли в наслідок перерахунку зобов'язань засновників при формуванні статутного капіталу та відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан.

#### *Резервний капітал*

Станом на 31 грудня 2018 року резервний капітал складає 394 тис. грн.

Резервний (страховий) фонд Товариства становить не менш, ніж 25% його статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань у резервний (страховий) фонд не може бути менше ніж 5% суми прибутку Товариства. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Товариства, виплату дивідендів і на інші напрямки, які не суперечать українському законодавству.

#### *Емісійний дохід*

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

#### *Неоплачений та вилучений капітал*

В Товаристві неоплачений та вилучений капітал відсутній і не відображається в рядках 1425-1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

### **3.19. щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 4

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 6) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### 4. Додаткова інформація.

##### 4.1. Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ «СМАРТФІНАНС» Розкриття інформації за видами активів.

###### Необоротні активи

Необоротні активи у Товариства відсутні.

###### Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає 5 122 тис.грн:

	31.12.2018 року	31.12.2017 року
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5 200	-
Резерв під можливі кредитні збитки	(78)	-
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	118	-
Резерв під можливі кредитні збитки	(2)	-

#### Строки погашення дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2018 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	5 122	-	-	5 122
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	116	-	-	-	-	116
Інша поточна дебіторська заборгованість		9 067		-	-	9 067
<b>Всього</b>	<b>116</b>	<b>9 067</b>	<b>5 122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 305</b>

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2018 року складає 9 067 тис.грн., яка складається з:

- ✓ Заборгованості контрагентів за договорами факторинга – 1 023 тис.грн;
- ✓ Заборгованість після вибуття господарської одиниці – 454 тис.грн;
- ✓ Заборгованість за відступлення права вимоги – 7 590 тис.грн.

#### **Грошові кошти.**

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 27 тис.грн., у тому числі: на поточному рахунку 27 тис. грн., що підтверджується виписками банку.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

#### **Вплив інфляції на монетарні статті.**

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

#### **Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.**

Облік і визнання забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

#### **Поточні зобов'язання і забезпечення.**

Станом на 31.12.2018 року Товариством обліковуються:

- ✓ Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2018 р. становить – 4 тис. грн. в т.ч. з податку на прибуток – 4 тис.грн.  
Заборгованість є поточною, термін погашення 1 місяць.
- ✓ Поточні забезпечення - 2 тис.грн.
- ✓ Інші поточні зобов'язання - 7 400 тис.грн., що складаються із заборгованості за придбаними правами вимоги до боржників. Термін погашення до 1 року.

#### **Розкриття інформації про доходи та витрати.**

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом врахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

У 2018 році загальний дохід склав 5 432 тис. грн., який сформований по статті:

- ✓ «Інші операційні доходи доходи», що є доходом :
- ✓ Дохід операцій з факторингу в сумі 270 тис.грн;
- ✓ Дохід від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту в сумі 130 тис.грн.;
- ✓ Дохід від операційної курсової різниці в сумі 32 тис.грн.
- ✓ «Інші доходи», що є доходом від продажу цінних паперів (акцій) в сумі 5000 тис.грн.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів.

Витрати операційної діяльності Товариства в 2018 році складають 410 тис.грн., у тому числі:

- ✓ Витрати на персонал в сумі 137 тис.грн.
- ✓ Витрати на відрахування до соціальних фондів в сумі 30 тис.грн.
- ✓ Витрати на оренду 9 тис.грн.
- ✓ Витрати на аудиторські послуги в сумі 9 тис.грн.
- ✓ Витрати на розрахунково-касові операції в сумі 10 тис.грн.
- ✓ Інші витрати 8 тис.грн.
- ✓ Витрати на формування резерву 80 тис.грн.
- ✓ Витрати від операційної курсової різниці 127 тис.грн.

Витрати від інвестиційної діяльності складають 11 300 тис.грн:

- ✓ Втрати від участі в капіталі в сумі 6 300 тис.грн.
- ✓ Собівартість реалізованих цінних паперів (акцій) 5000 тис.грн.
- ✓ Витрати з податку на прибуток 4 тис.грн.

Чистим фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 6 282 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2018 рік.

### **Звіт про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року складає 27 тис.грн.

### **Звіт про власний капітал .**

Протягом 2018 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

- ✓ зареєстрований статутний капітал складає 5 100 тис. грн.;
- ✓ додатковий капітал складає 218 тис.грн.;
- ✓ резервний капітал складає 394 тис.грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року складає 1 214 тис. грн.;

Виплата дивідендів не відбувались протягом 2018 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 6 926 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

## 4.2. Інша нефінансова інформація

### Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами».

До зв'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Протягом 2018 року зв'язаними особами Товариства є:

До Учасників відносяться:

- Дума Ольга Геннадіївна (станом на 31.12.2018 р. частка у Статутному капіталі Товариства 100 %).

До управлінського персоналу належать:

- Дрозд Олександр Миколайович (призначений на посаду директора 08.11.2018 р.)

Операції, які були проведені з пов'язаними особами в 2018 році:

- ✓ нарахування та виплата заробітної плати управлінському персоналу відповідно до встановленої системи праці. Сума нарахованої заробітної плати за 2018 рік становить 140 тис. грн.

Інші операції із пов'язаними особами протягом 2018 року не здійснювались

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

**Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності**

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України)

визначено Наказом по Товариству "Про затвердження облікової політики у 2018 році" №1 від 20.12.2018 року та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

Керівництво використовує оцінки і припущення, 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.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### Розкриття інформації щодо вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТФІНАНС» станом на 31.12.2018р.

Таблиця 5

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	7
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	-
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
			7
<b>Всього</b>			
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	14 305
	Інші фінансові інвестиції	1160	-
	Грошові кошти	1165;1166,1167	27
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
			14332
<b>Всього</b>			
1.3	Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття	1200	-
			-
<b>Всього</b>			<b>14332</b>
<b>Разом активи</b>			
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
			-
<b>Всього</b>			
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	-
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
	- з бюджетом	1620	4
	- зі страхування	1625	-
	- з оплати праці	1630	-
	-за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-

	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	2
	Інші поточні зобов'язання	1690	7400
<b>Всього</b>			<b>7406</b>
<b>Разом зобов'язання</b>			<b>7406</b>

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2+1.3) - (2.1+3.1) = (14\ 332) - (7\ 406) = 6\ 926 \text{ тис. грн.}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів вище розміру статутного капіталу ТОВ «СМАРТФІНАНС» на 1 826 тис. грн.

#### Судові розгляди та рішення

Впродовж 2018 року у Товариства не було судових розглядів.

Невизначеність щодо майбутніх результатів непередбачуваного судового процесу або дій регуляторних органів відсутня.

#### Події після звітного періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

#### Розділ 5. « Інші елементи »

##### Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС



Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271, виданий Аудиторською палатою України 30 липня 2015 року, дійсний до 30.07.2020 року. )
---	---

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту	01.02.2019. № 9-3/2019
- дата початку аудиту	01.02.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	29.03.2019 р.
Місце проведення аудиту	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Партнер з аудиту  
Аудитор



О.А.Мазур  
І.В.Гаєва

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського звіту: 10 квітня 2019 року