

Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Ця фінансова звітність є першою повною фінансовою звітністю, підготовленою у відповідності до МСФЗ.

Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України та є чинними станом на 31.12.2014 р. Товариство не застосовує жодних МСФЗ достроково. Стандарти в Примітках подані у форматі: «МСФЗ (IAS) / (IFRS)».

Облікова політика за МСФЗ застосовується починаючи з фінансової звітності за 2013 рік.

Фінансова звітність представлена у формах, затверджених Міністерством фінансів України. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами.

Фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства. Товариство не має інвестицій в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Фінансова звітність складена в валюті України, в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн.

Суттєві судження, оцінки та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань, тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок.

Припущення та, зроблені на їхній основі, розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

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

Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

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.

Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів. Цілоком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними в бухгалтерському обліку, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан, проте в балансі такі основні засоби не відображаються.

Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

Відкладені податкові активи визнаються для усіх тимчасових різниць, якщо існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку в рахунок якого можуть бути використані наявні збитки. Суттєві оцінки управлінського персоналу необхідні для визначення суми відкладених активів, які можуть бути визнані в майбутньому, виходячи з розміру оподаткованого прибутку, та стратегії податкового планування ПАТ. Керівництво припускає, що на розрахунок суми тимчасових різниць впливають зміни:

- розміру забезпечення відпусток, пенсійних виплат за списком № 2, що компенсуються ПФУ,
- резерви сумнівних боргів, суми авансів, отриманих Товариством періоді, що передував введенню в дію ПКУ, та визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки.

Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

Короткий опис облікової політики

Визнання, оцінка та розкриття інформації в розрізі об'єктів бухгалтерського обліку здійснюється з урахуванням нижче викладеного.

Суттєвість

Для показників фінансової звітності Товариства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено суттєвість в розмірі 1 тис. грн.

Основні засоби**Визнання та подальший облік**

Товариство визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо вони утримуються з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та первісна вартість перевищує 2500 грн.

Обраною моделлю оцінки є модель за собівартістю.

Для цілей бухгалтерського обліку передбачається класифікація основних засобів за групами, відповідно МСБО 16 «Основні засоби»

Амортизація основних засобів передбачається шляхом використання прямолінійного методу, відповідно до строків корисного використання, установлених для кожного об'єкта основних засобів.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів, витрати на обслуговування та ремонт. Такі витрати визнаються в прибутку чи збитку, в періоді, коли вони понесені.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, з метою нарахування амортизації, приймається рівною нулю.

Нематеріальні активи

Обраною моделлю оцінки є модель за собівартістю. Ліцензії, придбані на строк більше одного року, визнаються у фінансовій звітності нематеріальними активами.

Для цілей бухгалтерського обліку наявні нематеріальні активи класифікуються за групами, відповідно до МСБО 8 «Нематеріальні активи»

Ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Фінансові активи

Фінансові активи, передбачено класифікувати по наступних категоріях:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутків або збитків («фінансові активи призначені для торгівлі»);

- позики видані, дебіторська заборгованість;
- активи, утримувані до погашення;
- активи, доступні для продажу.

За строком виконання зобов'язань фінансові активи класифікуються наступним чином: короткострокові – до одного року, довгострокові – більш одного року.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи в довгострокових векселях передбачається обліковувати за амортизованою вартістю.

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами і фіксованим терміном погашення класифікувати в якості тих, які утримуються до погашення. Фінансові активи, які утримуються до погашення враховувати за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Фінансові активи передбачено оцінювати на кожну звітну дату для виявлення ознак знецінення.

Знецінення фінансових активів

Знецінення фінансових активів визнається в тому випадку, коли існують об'єктивні докази того, що відбулася одна або кілька подій, які негативно вплинули на величину очікуваного майбутнього грошового потоку, що генерує даний фінансовий актив, величину якого можна надійно розрахувати.

Підставою на створення резерву сумнівних боргів є інформація про погіршення фінансового стану дебітора, початок справи про банкрутство або почата ліквідаційна процедура підприємства, тощо

Визнання та списання фінансових активів

Придбання або продаж фінансових активів, передача яких передбачається в терміни, установлені законодавчо або правилами відповідного ринку (покупка і продаж на стандартних умовах), визнавати на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції по придбанню визнавати, коли Товариство стає стороною договору у відношенні даного фінансового активу.

Списувати фінансовий актив з обліку передбачається тільки у випадку припинення прав на грошові потоки за відповідним договором, або у випадку передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Товариство зберігає всі основні ризики і вигоди від володіння переданим фінансовим активом, воно продовжує враховувати даний фінансовий актив.

Непохідні фінансові зобов'язання

Відображати фінансові зобов'язання в звіті про фінансовий стан в момент виникнення відповідних контрактних зобов'язань.

Фінансові зобов'язання визнавати за собівартістю на дату здійснення угоди, що дорівнює справедливій вартості отриманого відшкодування, плюс витрати, безпосередньо пов'язані з угодою.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання враховувати за амортизованою вартістю.

Запаси

Одиницю бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їх найменування.

Первісну вартість запасів, придбаних за плату, передбачено визначати за собівартістю запасів. При вибутті запасів їх оцінку здійснювати за методом ФІФО.

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Грошовими коштами товариства є: залишки грошових коштів в касі, на поточних рахунках в банках, та короткострокових депозитів в банках

Забезпечення

Забезпеченням вважати зобов'язання з невизначеним строком або сумою. Забезпечення визнаються в бухгалтерському обліку, якщо:

- суб'єкт господарювання має існуюче зобов'язання (юридичне і конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють в собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати працівникам

Оплата праці працівників підприємства здійснюється згідно з затвердженим штатним розписом підприємства, із використанням даних табельного обліку робочого часу.

Резервний Капітал

Резервний капітал повністю складається з щорічних внесків, які нараховуються з чистого прибутку. Розмір щорічних відрахувань згідно статуту Товариства не може бути менш як 5% чистого прибутку.

Доходи**Визнання доходів**

Виручка визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод оцінюється як ймовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди, що отримана або підлягає отриманню, з урахуванням визначених у договорі умов платежу.

Доходи товариства в залежності від їх характеру, умов отримання та напрямків діяльності розподіляються наступним чином:

- доходи від здійснення факторингових операцій;
- доходи від надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів
- фінансові доходи;
- інші операційні доходи.

Витрати

За функціями, витрати товариства поділяються на:

- ті, що включаються в собівартість фінансових послуг, в частині собівартості придбаного права вимоги;
- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші операційні витрати.

Обкладення податком на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відкладеного податку.

Поточний податок на прибуток розраховується, виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період, з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відкладений податок відбивається щодо тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань,

яка визначається, для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Товариство розкриває у звітності інформацію, необхідну МСФЗ (IAS) 24, та згідно вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо визначення кінцевих вигодонабувачів юридичних осіб та публічних діячів» Сторони (юридичні та фізичні особи) вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Події після звітної дати

Події після звітної дати, які представляють додаткову фінансову інформацію (на звітну дату), тобто коригуючі події відображаються в фінансовій звітності, події після звітної дати, які не є коригуючими подіями відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Ризики діяльності

Підприємство здійснює факторингові операції, які є основним інструментом управління дебіторською заборгованістю, здійснення таких операцій характеризуються високою ризикованістю. Основним ризиком компанії є ймовірність несвоєчасної або неповної оплати боргу дебітором. Існує ризик знецінення придбаного активу. Також можуть бути присутніми неспецифічні (загальні) ризики - це ризики, які характерні як для факторингових, так і для інших фінансових продуктів. До цієї групи ризиків відносяться операційний, валютний, процентний, економічний, політичний, системний, законодавчий та галузевий ризики.

Керівництво управляє існуючими ризиками, в умовах невизначеності, шляхом проведення ретельної оцінки платоспроможності дебіторів, перевірки документів та фінансового стану дебіторів, його кредитну історію, за допомогою банків клієнтів. Також існує необхідність періодичного тестування на знецінення активу, коли балансова вартість фінансового активу перевищує поточну вартість очікуваних, у майбутньому, потоків грошових коштів, в обліку відображаються збитки від знецінення на суму такого перевищення, для початку - у вигляді резерву. Якщо в наступному періоді втрати від знецінення не підтверджуються, то збиток раніше визнаний, слід реверсувати.

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Фінансовий ризик. Виникає у сфері відносин підприємств з банками та іншими фінансовими інститутами.

Нові положення бухгалтерського обліку

У 2014 році опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що є обов'язковими для застосування Товариством та стосуватимуться її у річних періодах, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

• МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (випущений у 2014 році) замінює стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (випущений у 2010 році). Цей стандарт можливий до застосування по відношенню до річних періодів, що починаються з 01 січня 2018 року. У відношенні річних періодів, що починаються до цієї дати, Суб'єкт може застосовувати даний МСФЗ в тому випадку, якщо дата його початкового застосування припадає на період до 01 лютого 2015 року.

• В зв'язку з введенням нового МСФЗ 9, внесені зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

• Зміни до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» випущені у травні 2014 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року, дозволяється дострокове застосування. Зміни стосуються роз'ясненню допустимих методів амортизації.

• Зміни до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» випущені у травні 2014 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року, дозволяється дострокове застосування.

• МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», Суб'єкти господарювання застосовують цей Стандарт, якщо його перша річна фінансова звітність за МСФЗ готується для періоду, який починається 1 січня 2016 р., або пізніше. Застосування до періодів, які починаються раніше вказаної дати, дозволяється. Якщо суб'єкт господарювання застосовує цей Стандарт у своїй першій річній фінансовій звітності за МСФЗ за більш ранній період, то він розкриває цей факт.

• У травні 2014 року опублікований МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами. Стандарт набирає чинності для періодів, що починаються 1 січня 2017 року з можливим достроковим застосуванням

Не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Товариства.

3.1. Звіт про фінансовий стан АКТИВ

Стаття Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств

Обліковується фінансова інвестиція в статутному капіталі ТОВ «Стандарт Капітал» Код 37634633. Розмір на початок року 2997 тис грн., на кінець 1 890 тис грн. 63 % в статутному капіталі

Вартість інвестиції на кінець звітної року не змінювалась, через відсутність діяльності Товариства.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Включає право вимоги за дебіторською заборгованістю, строк сплати якої настане більше, ніж через рік, та обліковується за амортизованою вартістю

Стаття Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі статті відображена – Дебіторська заборгованість за правом вимоги, що утримується до погашення, строк якого більше одного року, обліковується за амортизованою вартістю, та складає 46 тис. грн..

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

У складі статті відображена передплата за послуги постачальнику на початок року з тис. грн., на кінець 3 тис. грн..

Інша поточна

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена на кінець періоду за вирахуванням резерву сумнівних боргів, на початок року 13541 тис грн., на кінець 16686 тис грн (у тому числі резерв сумнівних боргів 1490 тис грн.)

Стаття Балансу Кошти та їх еквіваленти

Розшифровка статті балансу наведена в таблиці:

Рядок	Найменування статті	2014 рік, тис.грн.	2013 рік, тис.грн.
1	Грошові кошти на поточному рахунку в банку	15	230

Всі грошові кошти доступні для використання.

ПАСИВ**Стаття Зареєстрований (пайовий) капітал**

Зареєстрований капітал Товариства сформований, відповідно до вимог Законодавства, виключно у грошовій формі та в повному обсязі і складає 3000 тис грн.

Резервний капітал

Статутом Товариства передбачено створення резервного капіталу у розмірі 25% від розміру статутного фонду, для досягнення якого передбачені щорічні відрахування у розмірі не менш ніж 5% від прибутку підприємства. За результатами звітної періоду створено резервний капітал у сумі 27 тис. грн.

Стаття Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Прибуток отриманий Товариством в поточному році склав 540 тис грн., частина чистого прибутку використана на створення Резервного капіталу, нерозподілений залишок на кінець звітної року складає 516 тис.грн.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Відстрочений податок на прибуток визначений за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань і їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма, існуючими на підприємстві, тимчасовими податковими різницями.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглянуто на початок та кінець звітної періоду.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінені за податковими ставками, які, як передбачається ПКУ, застосовуються у звітному році, коли актив буде реалізований, а зобов'язання погашене, на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які станом на звітну дату були чинними або фактично введені в дію.

Відстрочені податкові активи (зобов'язання), тис.грн

Найменування	Різниця		ВПА	ВПЗ
	Постійні	Тимчасові		
Забезпечення на виплати персоналу	-	1,2	0,2	-
Умовні відсотки по поворотній фінансовій допомозі	1,5	-	-	-
Штрафи	12,2	-	-	-
Результат від дооцінки фінансових активів до справедливої вартості або амортизація	-	659,6	-	118,7
Всього			-	118,5

Тимчасові податкових різниці, пов'язаних з фінансовими інвестиціями у дочірні, асоційовані та спільні підприємства, немає. В Балансі відображається згорнуто.

Стаття Поточні забезпечення

Забезпечення на виплати персоналу. Наказом про облікову політику передбачено створення резерву відпусток працівників Товариства Залишок забезпечення на кінець звітної періоду складає 1 тис. грн.

Стаття Інші поточні зобов'язання

Складається з поточної кредиторської заборгованості за придбаними правами вимоги, заборгованості з отриманої фінансової поворотної допомоги, отриманих авансів за проданим правом вимоги по попередньому договору, та становить на початок 12 441 тис. грн., відповідно на кінець 14970 тис. грн.

3.2. Звіт про фінансові результати

Згідно МСФЗ (IAS) 8: «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», у Звіті про фінансові результати Товариством відображено коригування статей звіту за попередній період – 2013 рік, яке не вплинуло на фінансовий результат попереднього періоду, але надає найбільш доречну інформацію за статтями Звіту за 2013 рік, в порівнянні зі статтями Звіту за 2014 рік.

Розшифровка статей звіту, що були відкориговані, наведена в таблиці:

Розшифровка статей звіту, що коригувались:

№ З/п	Найменування статті Звіту	Код рядка	2013 рік, грн., за звітним 2014 року	2013 рік, грн., за звітним 2013 року
1	Надходження авансів від покупців та замовників	3015	217	1322
2	Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	3100	(15450)	-
3	Витрачання на оплату авансів	3135	-	(2)
4	Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(15443)
5	Інші витрачання	3190	-	(5)
6	Надходження від фінансових інвестицій	3200	1105	-

- Надходження коштів від реалізації товарів, робіт, послуг складається від виконання вимог дебіторів та продажу права вимоги та становить 9674 тис. грн., аванси отримані - 99 тис. грн.
- Інші надходження - 36 тис. грн. - отримання поворотної допомоги.

- Витрачання коштів на оплату отримання права вимоги становить 9937 тис. грн.,
- Витрачання на оплату праці - 31 тис. грн.
- Витрачання на соціальні заходи - 16 тис. грн.
- Зобов'язання з податків і зборів 6 тис. грн.
- Витрачання на соціальні заходи - 16 тис. грн.
- Інші витрачання - штрафної санкції 12 тис. грн., благодійна допомога 1 тис. грн.
- Надходження від реалізації фінансових інвестицій - 2 тис. грн.

3.4. Звіт про власний капітал

Капітал товариства складається зі статутного капіталу. Товариство за підсумками 2014 року отримало прибуток, який на кінець року залишився нерозподіленим.

Статутний капітал складається з внесків Учасників товариства та розподілений наступним чином: - ТОВ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» володіє часткою у розмірі 3000000,00 (три мільйони) гривень 00 копійок, що складає 100 % Статутного капіталу Товариства

3.5. Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами для товариства є учасник товариства-юридична особа ТОВ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ», директор ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» та близькі члени його родини.

Станом на 31.12.2014р. дебіторської заборгованості пов'язаних сторін - фізичних осіб немає.

Протягом 2014 року управлінський персонал товариства отримував дохід виключно у вигляді заробітної плати:

- директор - у сумі 20,6 тис. грн.;

3.6. Знецінення Активів

Ознак зменшення корисності наявних в Товаристві активів, за результатами проведеного Тесту на знецінення, не встановлено.

Керівництво вважає, що не існує ознак знецінення всієї групи фінансових активів, що генерують грошові потоки. Припущення керівництва описані у Примітці 2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення.

Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Збитків від зменшення корисності, що потребували б зміни іншого сукупного доходу (статей капіталу), або відновлення таких збитків від зменшення корисності, у 2014 році не було.

3.7. Судові спори та претензії.

Підприємство не є об'єктом судових спорів та претензій.

Товариство не має жодного компонента, який би відповідав ознакам припиненої діяльності та його визнано як утримуваний для продажу.

Директор **КАПУСТІН Володимир Володимирович**

Гол. бухгалтер **КАПУСТІНА Вероніка Олександрівна**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» станом на 31 грудня 2014 року.

- Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ»;
- Керівництву ТОВАРИСТВА;
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1. Вступний параграф.

1.1. Аудитори ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ПЛЮС» (далі - ТОВ АФ «АУДИТ-ПЛЮС») провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» (далі - ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ», ТОВАРИСТВО), складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ) за рік, що закінчився 31.12.2014, яка додається і складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2014 - форма №1;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2014 рік - форма №2;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік - форма №3;
- Звіту про власний капітал за 2014 рік - форма №4;
- Приміток до фінансової звітності за 2014 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення станом на 31.12.2014.

Перелічені звіти складають повний пакет фінансової звітності за період з 01.01.2014 по 31.12.2014 на підставі даних бухгалтерського обліку згідно з обліковою політикою, прийнятою управлінським персоналом в умовах застосування МСФЗ.

1.2. Аудит спланований та проведений для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2014 рік не містить суттєвих викривлень. Звіт незалежного аудитора підготовлено відповідно до:

- Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА);
- з урахуванням:
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 №2316 «Про визнання такими, що втратили чинність, деякі розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами»;
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 №41 (у редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 28.11.2013 №4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20.12.2013 за №2161/24693.

1.3. Метою перевірки є висловлення аудитором незалежної думки щодо достовірності та повноти фінансової звітності ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2014 рік, висловлення професійного незалежного судження про те, чи відповідає надана фінансова звітність встановленим вимогам до її складання та розкриття інформації згідно прийнятої облікової політики, що базується на концептуальній основі Міжнародних стандартів фінансової звітності, та чи дає вона в усіх суттєвих аспектах об'єктивну інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА.

2. Основні відомості про ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ».

2.1 Інформація в даному розділі наводиться відповідно до Статуту, затвердженого рішенням учасників (Протокол №1 від 21.11.2012), та зареєстрованого Печерською у м. Києві державною адміністрацією 03.12.2012, номер запису- 1 070 102 0000 048287.

2.2. Згідно з випискою з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців:

- Ідентифікаційний код юридичної особи - 38489695.
- Місцезнаходження юридичної особи - 01001, Україна, м. Київ, Печерський р-н., вул. М. Грушевського, б.4, н/п №53.
- Місце проведення державної реєстрації - Печерська у м. Києві районна державна адміністрація.
- Дата проведення первинної державної реєстрації - 03.12.2012.
- Номер запису про державну реєстрацію - 1 070 102 0000 048287.

2.3. ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» є юридичною особою, має печатку, та складає самостійний баланс, філій на самостійному балансі не має.

2.4. Види діяльності в 2014 році за КВЕД, згідно довідки Статуправління від 11.07.2013 за №695586:

- 64.99. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- Інститутський сектор економіки та КІСЕ - 5.12302 Інші приватні фінансові посередники крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів.

2.5. ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» взято на облік платників податків відповідно до довідки від 06.12.2012 № 63843 у ДПІ у Печерському районі ГУ Міндоходів у м. Києві (38748591).

2.6. Керівник - Капустін Володимир Володимирович.

2.7. ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» надано Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг Укра-

їни від 06.06.2013 №1825, реєстраційний номер - 13102841, серія та номер свідоцтва - ФК № 396, дата видачі - 06.06.2013, код фінансової установи - 13.

Види фінансових послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства:

- факторинг;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

3. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

3.1. Управлінський персонал ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» несе відповідальність за підготовку і подання фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2014, відповідно до МСФЗ, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV (зі змінами та доповненнями), а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

4. Відповідальність аудиторів.

4.1. Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо фінансової звітності ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2014 рік на основі результатів проведеного нами аудиту.

4.2. Нами проведено аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, які прийняті в якості Національних стандартів в Україні, зокрема МСА 700 «Аудит-торський висновок про фінансову звітність», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 210 «Узгодження умов виконання завдань з аудиту», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», МСА 510 «Перше завдання з аудиту - залишки на початок періоду», МСА 570 «Безперервність» МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять пере-вірену аудитором фінансову звітність», та інших.

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.

4.3. 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, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2014 рік.

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

5. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

5.1. Згідно вимог п. 22 МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» роз-криваємо аспекти, які мають вплив на висловлення професійної думки.

5.2. В рядку 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан) ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ», станом на 31.12.2014 (п.3.1. Приміток), значиться «Довгострокова дебіторська заборгованість», яку управлінський персонал має намір утримувати до погашення, та вартість якої на звітну дату складається з собівартості придбання активу у розмірі 46 тис. грн. Довго-строкова заборгованість, указана в цій статті, є довгостроковим фінансовим активом, що утримується до погашення.

У статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Інша поточна дебіторська заборгованість» (ряд 1155) обліковуються поточні фінансові активи, що утримуються для продажу та, обліковуються або за собівартістю, або за справедливою вартістю, а також фінансові активи які утримуються до погашення, за вирахуванням резерву сумнівних боргів, на загальну суму 16686 тис. грн.

Відповідно до МСБО, фінансові активи, що утримуються до погашення, в подальшому(після визнання), обліковуються за дисконтованою вартістю, із застосуванням ефек-тивної ставки відсотка яка відображає фінансові ризики компанії на звітну дату.

Вартість довгострокової та поточної дебіторської заборгованості, відображених у Звіті про фінансовий стан ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ», станом на 31.12.2014, за указаними вище статтями, у частині фінансових активів, що утримуються до погашення, являє собою вартість, яка амортизується, шляхом рівномірного (прямолінійного) розподілу амортизаційних сум, тобто без застосування ефективної ставки відсотку, що фактично, не відображає поточну вартість майбутніх грошових надходжень за цими фінансовими активами.

У Примітках до фінансової звітності ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ», не розкриті в повному обсязі, облікові політики стосовно класифікації, первісного визнання та подальшого обліку фінансових активів, прийняті управлінським персоналом, саме для боргових фінансових інструментів, що утримуються до погашення, а також не розкриті інформація про застосування ефективної ставки відсотку, через що ми не мали можливості оцінити та визначити дисконтовану вартість цих фінансових активів.

Ми вважаємо, що у разі застосування ефективної відсоткової ставки, дисконтована вартість фінансових активів, може суттєво відрізнятись від даних про їх вартість, відображених

у Звіті про фінансовий стан. Різнитися, може мати вплив на дані фінансової звітності ТОВАРИСТВА, яка охоплює статті Нерозподіленого прибутку/Непокритого збитку, Відстрочених податкових зобов'язань вартості Власного капіталу - Балансу(Звіту про фінансовий стан), та спричинить також, викривлення відповідних статей Звіту про фінансові результати, та Звіту про власний капітал. Оцінити розмір викривлень, викликаних розбіжністю між сумами у фінансовій звітності, та сумами, які необхідно було визнати у зазначених вище статтях, згідно із застосованою концептуальною основою фінансової звітності, ми не мали можливості та вважаємо, що він може бути суттєвим, але не є всеохоплюючим.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки відповідно до МСА.

6. Висновок щодо фінансової звітності ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2014 рік.

6.1. На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у попередньому параграфі (Підстава для висловлення умовно-позитивної думки), фінансова звітність ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» станом на 31.12.2014, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у цілому, в усіх суттєвих аспектах відповідає концеп-туальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ.

7. Інша додаткова інформація щодо вимог законодавства.

7.1. Ми дослідили питання відповідності вартості чистих активів/власного капіталу ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» вимогам чинного законодавства та з'ясували, що:

- вартість чистих активів/власного капіталу (підсумок 1 розділу Пасиву Балансу рядок 1495) Товариства на 31 грудня 2014 року становить 3 543 тис. грн. та є більшою за розмір статутного капіталу (рядок №1400 Балансу) в сумі 3 000 тис. грн., що відповідає вимогам Законодавства України;
- розмір власного капіталу ТОВАРИСТВА відповідає п.1 розділу XI. «Особливості вивчення інформації про фінансову компанію до Реєстру» «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 №41 (у редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 28.11.2013 №4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20.12.2013 за №2161/24693, яким передбачено дотримання фінансовою компанією обов'язкових умов, в тому числі наявності власного капіталу в розмірі не менше, ніж 3 000,0 тис. грн. для заявників, які планують нада-вати один вид фінансових послуг.

7.2. В період між датою Балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, подій, які могли б вплинути на фінансовий результат, не виявлено.

8. Пояснювальний параграф

8.1. Ми звертаємо увагу на примітку 2.6 «Умови, в яких працює ТОВАРИСТВО, та безперервності діяльності» до фінансової звітності ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2014 рік: через загострення політичної та економічної ситуації в Україні, вплив якої може продовжуватися й в найближчому майбутньому не тільки на діяльність Компанії, а й на діяльність інших підприємств країни, передбачити та стверджувати про можливість здійснення діяльності Компанії в подальшому неможливо, тому ми не висловлюємо окремої думки з цього питання.

8.2. Фінансова звітність ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2014 рік містить виправлення помилки відображення деяких статей фінансової звітності за попередній звітний рік, проведені управлінським персоналом. Виправлення мають методологічний характер, не впливають на результати діяльності ТОВАРИСТВА та надають зіванту та доцільну інформацію про діяльність ТОВАРИСТВА у 2014-2013 роках.

8.3. Цей Звіт може бути поданий до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

9. Основні відомості про аудиторську фірму.

9.1. Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Аудит-плюс». Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №1956 видане за рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001р. №98 та продовжене за рішеннями Аудиторської Палати України від 26.01.2006р. №158, та від 23.12.2010р. №224/3 строком чинності до 23.12.2015.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть прова-дити аудиторські перевірки фінансових установ №0044, виданого за рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.07.2013 №2429, чинного до 23.12.2015.

9.2. Місцезнаходження аудиторської фірми: вул. Георгіївська, будинок № 10, м. Харків, 61010, телефон 720-59-91.

9.3. Аудит проводився на підставі договору від 17.03.20115 №8 про надання аудиторських послуг з аудиту річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за період з 01.01.2014 по 31.12.2014 на підставі даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності за МСФЗ з видачею аудиторського висновку (звіту) з метою подання річного звіту до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Директор АФ «Аудит-Плюс», член Спілки аудиторів України **О.О. Чумак**
Аудитор, член Ради незалежних бухгалтерів та аудиторів **Г.О. Черкашина**