

БІЗНЕС РЕВ'Ю

УКРАЇНА
ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ ТИЖНЕВИК

ВСЕУКРАЇНСЬКЕ ПЕРІОДИЧНЕ ДРУКОВАНЕ ВИДАННЯ

www.ukrbizn.com

**«ФАКТИРИНГОВА КОМПАНІЯ
«СТАНДАРТ КЕШПАЛ»**
товариство з обмеженою відповідальністю

Дата державної реєстрації – 03 грудня 2012 року
Свідоцтво Держфінпрослуг України про реєстрацію фінансової установи:
Серія: ФН №396 від 06.06.2013 року

Місцезнаходження: 01001, м.Київ, вул. М.Грушевського, 6,4, н/п №53
Тел./факс: (067) 579 09 92
Електронна пошта: 7151188@ukr.net
Голова правління – КАПУСТІН Володимир Володимирович
Головний бухгалтер – КАПУСТІНА Вероніка Олександрівна

Достовірність фінансової звітності підтверджена висновком аудиторської фірми
ТОВ «БАРВІНОК-АУДИТ», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до
Ресстру аудиторських фірм і аудиторів №2413 від 11.07.2013 року, свідоцтво Нацком-
фінпрослуг про включення до ресстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть
проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0047 від 25.07.2013 року.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
(Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік

Форма 2

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписань, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Залишкова резерву зароблених премій, валова сума	2013	-	-
Залишкова частина перестрахованих у резерві зароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	-	-
Збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від змін у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від змін інших страхових резервів	2110	-	-
Залишкова частина перестрахованих в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2756	2256
Дохід від змін вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від перекладу визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(178)	(91)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2521)	(1503)
Витрат від змін вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від перекладу визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	57	662
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші доходи	2240	-	1107
Дохід від благодійної діяльності	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(1107)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	57	662
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (доходи) з податку на прибуток	2300	(10)	(122)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
прибуток	2350	47	540
збиток	2355	(-)	(-)
ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Доходів (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Доходів (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Витрати на прибуток, пов'язані з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	47	540
ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні витрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	34	42
Відрахування на соціальні заходи	2510	12	15
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	130	1537
Резми	2550	178	1594
ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість протист акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість протист 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	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
(за прямим методом) за 2015 рік

Форма 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2753	9674
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3015	3927	99
Надходження від відсотків за залишковими коштів на поточних рахунках	3025	-	13
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	2493	36
Витрати на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(2514)	(9937)
Пряні	3105	(28)	(31)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(13)	(16)
Зобов'язань з податку і зборів	3115	(9)	(6)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(2)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5)	(4)
Витрати на оплату авансів	3135	(2470)	(-)
Витрати на оплату повернення авансів	3140	(1492)	(36)
Витрати на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрати фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрати	3190	(2600)	(13)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	47	-217
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: Фінансових інвестицій	3200	-	2
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отримання: Відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрати на придбання: Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3265	(-)	(-)
Витрати на надання позик	3275	-	-
Витрати на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	2
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрати на: Виплат власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплата дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрати на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрати на сплату зобов'язань з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрати на виплати неконтрольованим часткам у дочірньому підприємстві	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	47	-215
Залишок коштів на початок року	3405	15	230
Велич змін валютних курсів за залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	62	15

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року

Форма 1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Інтелектуальна власність	1001	-	-
Накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Інші активи	1010	-	-
Інші активи	1011	-	-
Інші активи	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Інвестиційна нерухомість	1016	-	-
Інші активи нерухомість	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Інші активи	1021	-	-
Інші активи	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції об'єктовані за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	1890	1890
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова зобов'язаність за розрахунками з винагородами	1040	46	44
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші активи	1050	-	-
Відстрочені податкові витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	1936	1934
ІІ. Оборотні активи			
Залишки	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Голова угодівля	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1115	-	-
Векселі сервісу	1120	-	-
Довгострокова зобов'язаність за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	-	-
Довгострокова зобов'язаність за розрахунками з винагородами	1130	3	28
Інші активи	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Довгострокова зобов'язаність за розрахунками з караваннями доходів	1140	-	-
Довгострокова зобов'язаність за розрахунками з внутрішніми розрахунками	1145	-	-
Інші поточні зобов'язання зобов'язаність	1155	16686	16779
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	15	62
Інші активи	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	15	62
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахованих у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резерві довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерву збитків або резерву належних виплат	1182	-	-
резерву зароблених премій	1183	-	-
Інші страхові резерви	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16704	16869
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	18640	18803
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зарезервовані (пайовий) капітал	1400	3000	3000
Внески до незарезервованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал до доходу	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	27	19
Нерозподілений прибуток (непогашений збиток)	1420	636	683
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Випущений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3663	3702
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Поточні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення виплат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерву збитків або резерву належних виплат	1532	-	-
резерву зароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Приватний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату дивідендів	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі сервісу	1605	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товарами, роботами, послугами	1615	2	26
розрахунками з бюджетом	1620	3	10
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	10
розрахунками з внутрішніми розрахунками з операційної діяльності	1625	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за операційними авансами	1630	2	1
Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за внутрішніми розрахунками	1645	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1	2
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені податкові доходи від перестраховани			

ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2015 РІК

1. Ці Пояснювальні примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік містять опис важливих аспектів облікової політики та інші розкриття, передбачені Стандартами бухгалтерського обліку, не розкриті в формах фінансової звітності.

2.1. Інформація про товариство:

— Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ»;

— Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю;

— Місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, вул. м.Грушевського буд. 4, н/п №53;

— Основні види діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)

— Свідчення Держфінпослуг на здійснення операцій факторингу та надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів серія ФК № 396 від 06.06.2013 року,

— Вищим органом управління є Загальні збори учасників товариства;

— Середня кількість працівників протягом звітного року – 2 особи. (станом на 31.12.2015 р. – 2 особи).

2.2. Звітний період містить дані результатів роботи підприємства в 2015р.

2.3. Товариство веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у грошовій одиниці України (гривні). Фінансова звітність складена в тисячах гривень.

2.4. Постановою КМУ від 30.11.2011 р. №1223 внесено зміни в Порядок надання фінансової звітності, затверджений Постановою КМУ від 28.02.2000г. №419, якими встановлено, що фінансова звітність та консолідована фінансова звітність складаються за МСФЗ підприємствами, що надають фінансові послуги (група 64 КВЕД ДК 009:2010) – починаючи з 01 січня 2013 г. Облікова політика встановлена Наказом № 04/07-обл від 04.07.2013 р.

2.5. Додатково повідомляємо:

- Призупинення діяльності не відбувалось.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Консолідована фінансова звітність не складається.

2.6. Умови, в яких працює Товариство, та безперервність діяльності

2015 рік був нелегким роком для української економіки. Споживча інфляція за рік сягнула 43,3%. Це відобразило знецінення гривні з 12 грн за дол. США в середньому у 2014 році до 22 грн за дол. США в середньому у 2015. Уряд також дозволив зростання тарифів на комунальні послуги у 2-3 рази. За оцінками Мінекономрозвитку, падіння ВВП за підсумками 2015 склало 10,4%, що є прямим впливом військового конфлікту на сході України.

Остаточний результат та наслідки політичної та економічної кризи вкрай складно передбачити, однак вони можуть чинити подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України та є чинними станом на 31.12.2015 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. 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 відрізнятись 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 продовжує мати свою діяльність на підставі принципу безперервності.

Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачає 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 ґрунтуються 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 відпущок містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

Короткий опис облікової політики.

Визнання, оцінка та розкриття інформації в розрізі об'єктів бухгалтерського обліку здійснюються з урахуванням нижчевищеліченого.

Суттєвість

Для показників фінансової звітності Товариства, з метою застосування МСФЗ та подання фінансової звітності за МСФЗ, встановлено суттєвості 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.

Неопідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами і фіксованим терміном погашення класифікуються в якості тих, які утримуються до погашення. Фінансові активи, які утримуються до погашення враховувати за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного 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 терміні, 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.

Неопідні фінансові зобов'язання

Відображати фінансові зобов'язання в звітні по 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 кожен 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 депозитах 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;
- імовірно, 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 імовірне, 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

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

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 характеризується високою ризикованістю. Основним ризиком компанії є імовірність несвочасної 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 підтвердяться, 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) замінив 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 МСОЗ в тому випадку, якщо дата його початкового застосування припадає на період до 01 лютого 2015 року.

- В зв'язку з введенням нового МСОЗ 9, внесені зміни до МСОЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації та МСОЗ 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'яснень допустимих методів амортизації.

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

- МСОЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», Суб'єкти господарювання застосовують цей Стандарт, якщо його перша річна фінансова звітність за МСОЗ 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 МСОЗ за більш ранній період, то він розкриває цей факт.

- У травні 2014 року опублікований МСОЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами. Стандарт набирає чинності для періодів, що починаються 1 січня 2017 року з можливістю 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

Обліковуються фінансова інвестиція в статутному капіталі ТОВ «Стандарт Кепітал» Код 37634633. Розмір на початок року 1890 тис грн., на кінець 1 890 тис грн. 63 % в статутному капілі

Вартість інвестиції на кінець звітного 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 44 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

У складі статті відображена передплата за послуги постачальнику на початок року 3 тис грн., на кінець 28 тис грн.

Інша поточна

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена на кінець періоду за виручанням резерву сумнівних боргів, на початок року 16686 тис грн., на кінець 16779 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	2015 рік, тис.грн	2014 рік, тис.грн.
1	Грошові кошти на поточному рахунку в банку	62	15

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

Статуту 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 звітного періоду створено резервний капітал у сумі 2 тис. грн., також за рахунок резервного капіталу були зроблені коригування на суму 10 тис. грн.

Стаття Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)

Прибуток отриманий Товариством в поточному році склад 47 тис грн., частина чистого прибутку використана на створення Резервного капіталу, нерозподілений залишок на кінець звітного року складає 683 тис.грн.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання

За результатами 2014 року були визнані відстрочені податкові зобов'язання за існуючими на підприємстві тимчасовими податковими різницями, але у 2015 році Податковим Кодексом України були внесені зміни, де більше немає поняття, як відстрочені податкові зобов'язання та активи. Тому на початок звітного періоду були зроблені коригування на суму 119 тис грн.

Стаття Поточні забезпечення

Забезпечення на виплати персоналу. Наказом про облікову політику передбачено створення резерву відпусток працівників Товариства Залишок забезпечення на кінець звітного періоду складає 2 тис. грн.

Стаття Інші поточні зобов'язання

Складається з поточної кредиторської заборгованості за придбаними правами вимоги, отриманих авансів за проданим правом вимоги по попередньому договору, та становить на початок 14969 тис. грн., відповідно на кінець 15062 тис. грн.

3.2 Звіт про фінансові результати

Дохід отриманий товариством у 2015 року складається з :

- перепродажі права вимоги у сумі 2532 тис.грн.

- виконання зобов'язань боржників у сумі 221 тис.грн.

- інше у сумі 3 тис.грн

У статті «Адміністративні витрати» відображені:

- Витрати на оплату праці –34 тис грн.

- Витрати на нарахування внесків на соціальне страхування – 12 тис грн.

- Витрати на інформаційно – консультативні послуги – 124 тис грн.

- Послуги банку – 3 тис грн.

- Інше – 5 тис грн.

У статті «Інші операційні витрати» відображені витрати на:

- Придбання прав вимоги 2521 тис.грн.

Витрати(дохід) з податку на прибуток складає 10 тис.грн

Всі доходи і витрати відображені в Звіті про фінансові результати, в повному обсязі.

3.3 Звіт про рух грошових коштів

- Надходження коштів від реалізації товарів, робіт, послуг складається від виконання вимог дебіторів та продажу права вимоги та становить 2753 тис. грн., аванси отримані та повернені від постачальника – 3927 тис.грн.

- Інші надходження – 2493 тис. грн. складається з: поворотної допомоги-2466 тис. грн. та гарантійного внеску 23 тис. грн.; інше 4 тис. грн

- Витрачання коштів на оплату отримання права вимоги становить 2514 тис. грн.,

- Витрачання на оплату праці –28 тис грн.

- Витрачання на соціальні заходи – 13 тис грн.

- Витрачання на податки і збори 9 тис.грн

- Витрачання на оплату авансів –2470 тис грн.

- Витрачання на оплату повернення авансів –1492 тис грн.

Додатково повідомляємо таку інформацію:

- негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності не було;

- придбання та продажу майнових комплексів протягом 2015 року не відбувалося

3.4 Звіт про власний капітал

Капітал товариства складається зі статутного капіталу. Товариство за підсумками 2015 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

Статутний капітал сформований у повному обсязі

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 31.12.2015р. дебіторської заборгованості пов'язаних сторін – фізичних осіб немає.

Протягом 2015 року управлінський персонал товариства отримував дохід виключно у вигляді заробітної плати:

- директор – у сумі 16 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 Примітті 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 2015 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 В.В.

Головний бухгалтер

Капустіна В.О

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВОЇ КОМПАНІЇ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ.

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

1. Вступний параграф.

1.1. Аудитор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІРМИ «БАРВІНОК-АУДИТ» (далі – ТОВ ФІРМА «БАРВІНОК-АУДИТ») провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВОЇ КОМПАНІЇ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» (далі – ТОВ «ФК» СТАНДАРТ КЕПІТАЛ», ТОВАРИСТВА), складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСОЗ) за рік, що закінчився 31.12.2015, яка додається і складається з :

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 – форма №1;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік – форма №2;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік – форма №3;

- Звіту про власний капітал за 2015 рік – форма №4;
- Приміток до фінансової звітності за 2015 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення станом на 31.12.2015.

Перелічені звіти складають повний пакет фінансової звітності за період з 01.01.2015р. по 31.12.2015р. на підставі даних бухгалтерського обліку відповідно до облікової політики, прийнятої управлінським персоналом в умовах застосування МСОЗ.

1.2. Аудит спланований та проведений для забезпечення об'єктивності та впевненості в тому, що фінансова звітність ТОВ «ФК» СТАНДАРТ КЕПІТАЛ», за 2015 рік не містить суттєвих викривлень. Звіт незалежного аудитора підготовлено відповідно до:

- Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням положень Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III зі змінами, Розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, в тому числі:

- 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.

- 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»;

1.3. Метою перевірки є висловлення аудитором незалежної думки щодо достовірності та повноти фінансової звітності ТОВ «ФК» СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2015 рік, а також 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, філія на самостійному балансі не має.

2.4. Види діяльності в 2015 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.у.

2.5. ТОВ «ФК» СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» взято на облік платників податків від-

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

Види фінансових послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензії 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:

- складання та подання фінансових звітів відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015, до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV (зі змінами та доповненнями), до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу включає:

- розробку, впровадження та здійснення внутрішнього контролю складання та подання фінансових звітів, що не містять суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок;
- вибір та застосування відповідних облікових політик;
- здійснення попередніх облікових оцінок, які ґрунтуються на обставинах.

Аудит фінансових звітів не позбавляє управлінський персонал або найвищий управлінський персонал від їхньої відповідальності.

4. Відповідальність аудиторів.

4.1. Нашою відповідальністю, при обов'язковому дотриманні конфіденційності, є відповідальність за формування та висловлення думки стосовно фінансової звітності ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2015, на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 №3125-XII в редакції Закону України від 14.09.2006 № 140-V (із змінами та доповненнями) та Міжнародних стандартів аудиту:

- 700 «Формування думки та надання звіту, щодо фінансової звітності»;
- 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»;
- 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора»;
- 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність»;
- 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», та
- інших МСА, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що річна фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

4.2. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір аудиторських процедур залежить від суження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторами розглянуто заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації в фінансовій звітності ТОВ «ФК» СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності ТОВ «ФК» СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2015.

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

5. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

В ході аудиту повного комплексу фінансової звітності ТОВ «ФК» СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2015, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, з'ясовано, що:

5.1. Фінансова звітність ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2015 рік містить виправлення даних статей Балансу (Звіту про фінансовий стан) на початок звітного періоду 01.01.2015р. та впливає на дані Звіту станом на 31.12.2015р. Виправлення, що містяться в наданому для перевірки Звіті, описані в примітці 3.1, торкнулися залишку «Відстрочених податкових зобов'язань» ряд. 1500 – «+119 тис. грн.», «Нерозподіленого прибутку/непокритого збитку» ряд. 1420 – «+119 тис. грн.», та пов'язані зі списанням відстрочених податкових зобов'язань, що виникли у Товариства станом на 31.12.2014 року через наявність тимчасових податкових різниць. Проведені виправлення призвели до списання суми відстрочених податкових зобов'язань, завищення прибутку на початок та кінець 2015 р., завищення витрат поточного періоду через нарахування податку на прибуток за рахунок поточних витрат у сумі

2 тис.грн., а не за рахунок відстрочених податкових зобов'язань та врешті решт до завищення вартості чистих активів на звітну дату на 117 тис. грн. Ми не згодні з проведеними коригуваннями, та вважаємо їх некоректними, адже тимчасові різниці, про які йдеться, пов'язані з застосуванням касового методу, що використовується при оподаткуванні фінансових операцій у попередніх кварталах, та залишається актуальним й у фінансовій звітності за 2015 роки, та вважаємо, що інформація про Відстрочені податкові зобов'язання, має бути розкрита у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА, відповідно до вимог МСОЗ.

5.2. Ми не згодні також з інформацією про залишки Резервного капіталу на 31.12.2015р. ряд. 1415 Балансу. Сума Резервного капіталу на звітну дату занижена на 10 тис. грн. через використання його не за призначенням, передбаченим Статутом та законодавством. Некоректне відображення потребує відновлення попередніх даних.

5.3. У I кварталі звітного періоду, проведена перекласифікація фінансових активів, які утримувалися «до погашення» за амортизованою вартістю (з відображення частки заборгованості, строк погашення якої більше року, у складі Необоротних активів Балансу), у клас фінансових активів, що утримуються «для продажу». Відповідно до МСОЗ, облік таких фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю та відображається у складі Оборотних активів. У рішенні управлінського персоналу про визначення справедливої вартості фінансових активів, що утримуються для продажу, використовувались вхідні дані на основі цін опиту та пропозицій та судження персоналу з урахуванням чинників, характерних для даного класу активів, проте при визначенні справедливої вартості, вартість довгострокової частини фінансово-го активу не врахована. Станом на 31.12.2015 року частка активів, строк погашення яких був більшим за рік, у сумі 44 тис. грн., не приєднана до суми активу, що утримуються для продажу та помилково відображена у складі Необоротних активів Балансу на цю дату.

Враховуючи умови фінансової кризи в яких перебуває держава, специфічність діяльності, відсутність відкритого ринку фінансових активів, що є в наявності ТОВАРИСТВА, відносно суб'єктивності вхідних даних та зважаючи на обмеження в часі, ми не мали можливості об'єктивно оцінити прийнятність оцінки справедливої вартості фінансових активів, що обліковуються в ТОВАРИСТВІ та з'ясувати чи забезпечує судження управлінського персоналу та застосований метод оцінки, відображення поточних ринкових умов з урахуванням чинників, характерних для подібних активів. За результатами дослідження подій після дати Балансу стосовно категорії фінансових активів, призначених для продажу, ми з'ясували, що, ані у першому кварталі 2016 р., ані на дату підготовки цього Звіту жоден з цих активів не реалізовувався. Виходячи з цієї інформації ми припускаємо, що оцінка справедливої вартості фінансових активів, утримуваних для продажу, визначена у I кварталі звітного року, яка залишилась незмінною й на кінець звітного періоду, станом на 31.12.2015р. – завищена.

У Примітці 3.6. до фінансової звітності ТОВ «ФК» СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за 2015 рік зазначено, що ознак знецінення фінансових активів, що генерують грошові потоки ТОВАРИСТВА на звітну дату немає, тому збитки від зменшення корисності активів станом на 31.12.2015р. не визнавались. Враховуючи зазначене вище вважаємо, що знецінення на звітну дату ймовірно існувало, проте оцінити розмір завищення вартості фінансових активів на звітну дату ми не могли.

Розмір викривлень у фінансовій звітності, про які зазначено вище, мають суттєвий проте не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2015р. Можливий вплив на фінансову звітність можуть мати й невиявлені викривлення, цей вплив також може бути суттєвим, але не 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 2015 рік.

6.1. На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі 5 «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» станом на 31.12.2015, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у цілому, в усіх суттєвих аспектах відповідає концептуальній основі складання фінансової звітності за МСОЗ.

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 у підсумку 1 розділу Пасиву Балансу (Звіту про фінансовий стан), рядок 1495 станом на 31 грудня 2015 року, становить 3 702 тис. грн., а вартість чистих активів за викраденням викривлень, що описані в параграфі 5 цього Звіту становить 3585 тис. грн.

Вартість чистих активів в обох випадках перевищує зареєстрований розмір статутного капіталу – 3 000 тис. грн. (рядок №1400 Балансу), що відповідає вимогам Законодавства України щодо вартості чистих активів;

– розмір власного капіталу ТОВАРИСТВА відповідає вимогам п.1 розділу XI. «Особливості внесення 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 певних обов'язкових умов, в тому числі наявності власного капіталу в розмірі не менше, ніж 3 000,0 тис. грн. для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг.

7.2. Стратегія управління ризиками в ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» визначена виконавчим органом – директором. Визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу, створення та визначення повноважень відповідних органів здійснює вищий орган – Загальні Збори Учасників Товариства. Управління ризиками здійснюється ФАКТОРИНГОВОЮ КОМПАНІЄЮ за допомогою Правил надання послуг з факторингу ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ»,

затверджених Загальними Зборами Учасників Товариства 01 березня 2013р. (Протокол Загальних Зборів №2), де визначені умови та порядок укладання договору з клієнтами, вивчення діяльності та фінансового положення боржника, його кредитної історії, отримання інформації з інших джерел, що заслуговують довіри, моніторинг операцій і надання послуги факторингу облік укладених та виконаних договорів та інші заходи, що забезпечують зведення ризиків притаманних діяльності ТОВАРИСТВА до мінімуму. Служба внутрішнього аудиту (контролю), у ТОВАРИСТВІ не створювалася.

7.3. Фінансова звітність, в цілому, відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан ТОВАРИСТВА на звітну дату й не містить послання, які могли б мати місце, якби ТОВАРИСТВО не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

8. Пояснювальний параграф

8.1. Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, приймаємо увагу на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів нестабільності поточної суспільно-політичної ситуації та економіки країни, яка обумовлена негативним впливом кризових явищ у світовій економіці та політичному ситуацією в Україні. Попищення політичної та економічної ситуації в значній мірі залежатиме від своєчасності та ефективності заходів, які вживатимуться Урядом України. Передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах, їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» неможливо, тому окремої думки з цього питання, ми не висловлюємо. Тож передбачити та підтвердити, з певною часткою впевненості, про можливість здійснення діяльності ТОВАРИСТВОМ в подальшому неможливо, тому ми не висловлюємо окремої думки з цього питання.

8.2. У ході проведення аудиту ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок, для чого розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та подання фінансової звітності. Розробили та провели відповідні аудиторські процедури, які відповідають саме цим обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю ТОВАРИСТВА, тому думки щодо ефективності внутрішнього контролю ми не висловлюємо. Доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства, ми не отримали.

9. Основні відомості про аудиторську фірму.

9.1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІРМА «БАРВІНОК-АУДИТ» має Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №2413 видане за рішенням Аудиторської Палати України від 23.02.2001 р. №99 та продовжене за рішеннями Аудиторської Палати України від 02.03.2006 р. №160/3, від 24.02.2011 р. №228/4, від 28.01.2016 р. №321/3 до 28.01.2021 р.

9.2. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІРМА «БАРВІНОК-АУДИТ» включене до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту, на підставі рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013 р. №273/3 та має Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №2413, видане за рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2013 р. №271/4.

9.3. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІРМА «БАРВІНОК-АУДИТ» включене до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0047, виданого за рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.07.2013 р. №2432, продовженого за рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 03.03.2016 №521 чинного до 28.01.2021 р.

9.4. Аудитор Нефьодова Дар'я Юріївна, що виконувала аудиторське завдання, має чинний на момент пред'явлення та чинний на дату закінчення надання аудиторських послуг сертифікат (визначення кваліфікаційної придатності на зайняття аудиторською діяльністю), виданий Аудиторською палатою України відповідно до статті 10 Закону України «Про аудиторську діяльність» – сертифікат аудитора серії А №006273, виданий за рішенням Аудиторської Палати України від 26.04.2007 р. №176/10, продовжений за рішенням Аудиторської Палати України від 26.04.2012 р. №249/3 чинний до 26.04.2017, Диплом ІРФМ від 02.07.2008 № IAS513182, має Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ», реєстраційний номер свідоцтва АФУ-160/14 від 17.10.2014 р.

9.5. Місцезнаходження аудиторської фірми: 61072, м. Харків, вул. Тобольська, буд. 42, тел/факс 057 720-59-13.

9.6. Аудит проводився на підставі договору від 15 квітня 2016 року №6 про надання аудиторських послуг по проведеному аудиту річної фінансової звітності ТОВ «ФК «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» за період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р. на підставі даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності за МСОЗ з виданою аудиторською висновку (звіту), для надання у відповідні державні органи.

9.7. Аудит проведено з 15 квітня по 29 квітня 2016 року.

Т.в.о. директор ТОВ ФІРМА «БАРВІНОК-АУДИТ» член Спілки аудиторів України Д.Ю. Нефьодова Дата аудиторського висновку (звіту) 29 квітня 2016 року