

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА "УНІВЕРСАЛ-АУДИТ"

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від 26.01.2001р.

Україна

м. Київ, вул. Білгородська, 14, кв. 28 Тел./факс: (044) 270-20-62,

E-mail: Larisa072@gmail.com

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУЗ ФАКТОРИНГ »**

за 2013 рік станом на 31 грудня 2013 року.

м. Київ - 2014

Цей аудиторський висновок адресується :

- Власникам та керівництву ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ»;
- Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

ЗВІТ ЩОДО ПОПЕРЕДНЬОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ» проведено аудит попередньої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУЗ ФАКТОРИНГ» (далі – ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ», також Товариство) за 2013 рік, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан) Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, описи важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом – «попередня фінансова звітність»).

Основні відомості про товариство

Основні відомості про товариство наведені в таблиці № 1.

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДЕКС»- яке є повним правонаступником ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» і створено шляхом перейменування останнього на ТОВ «КРЕДЕКС» з 28 квітня 2014 року.
Код ЄДРПОУ	36303279
Місцезнаходження	04112, м. Київ, ВУЛ.АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО, БУД.8, ПОВЕРХ 6
Дата державної реєстрації	11 грудня 2008 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 070 102 0000 035413
Дата внесення останніх змін до статуту	28 квітня 2014 року, номер запису в ЄДРПОУ 10741050016035360
Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №224 від 26.03.2009 року. З правом надання послуг які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій - та/або дозволів відповідно до законодавства: факторинг. Код фінансової установи - 13
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг (основний); 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Керівник	Генеральний директор Гаркуша Лариса Вікторівна (Протокол Загальних зборів учасників від 07.07.2012 року

	№ 07/07/12)
Головний бухгалтер	Корочкіна Галина Іванівна (Наказ ТОВ "КРЕДЕКС" № 6 від 18.07.2014 р.)
Кількість працівників	4

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для формування порівняльної інформації при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені у разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності), стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про господарські товариства»; наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю; невідповідного використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності на основі проведеного фінансового аналізу діяльності емітента.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо попередньої фінансової звітності ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), зокрема МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність", МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудите фінансової звітності», МСА 570 «Безперервність», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у попередньої фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання суб'єктом господарювання попередньої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлювання 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 попередньої фінансової звітності.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки

управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимогами МСА 570 «Безперервність». Нами отримано аудиторські докази, того що ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» здатне продовжувати свою господарську діяльність.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлювання умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно позитивної думки

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2013 року.

Вказані недоліки не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

Також ми не брали безпосередньої участі в проведенні інвентаризації, яку підприємство повинно проводити у відповідності до Наказу Міністерства фінансів України № 69 від 11.08.1994 року в редакції станом на 08.09.2011 року (пункт 3- б) у зв'язку з тим, що договір про надання аудиторських послуг був укладений пізніше, ніж була проведена інвентаризація.

На думку аудитора, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення умовно - позитивної думки про відповідність дійсного фінансового стану результатів діяльності ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» за 2013 рік

За винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки» на нашу думку, фінансові звіти, складені за Міжнародними стандартами фінансової звітності відображають справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подають інформацію про фінансовий стан ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» станом на кінець дня 31 грудня 2013.

Висловлювання умовно-позитивної думки.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», попередня фінансова звітність ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ», станом на 31.12.2013 року, та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах до концептуальної основи спеціального призначення, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Звіт про виконання інших правових та регуляторних вимог.

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 29.09.2011р. № 1360.

Розмір та стан формування статутного капіталу.

На підставі аналізу установчих документів (первинна реєстрація) встановлено, що учасниками ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» являлися:

- Товариство з обмеженою відповідальністю „АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ”, що є юридичною особою за законодавством України, зареєстроване Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 07.02.2007 року, номер запису про державну реєстрацію 1 073 102 0000 012506, код ЄДРПОУ 34914080, місцезнаходження : 03110, м. Київ, вул. Івана Клименка, 23 в особі Генерального директора Демінського Сергія Анатолійовича та
- МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED), що є юридичною особою за законодавством Республіки Кіпр, свідоцтво про реєстрацію HE 224391 HE 44, видане

03.03.2008 року. Місцезнаходження: Лампоуаз, 1, 1095, Нікосія, Кіпр, в особі Повірих: Демінського Сергія Анатолійовича та Альошина Дениса Євгеновича, які діють на підставі Довіреності від 14 жовтня 2008 року, на якій проставлено апостиль №333976/08 від 15.10.2008 року.

У Протоколі Установчих зборів №21/11-08 від 21 листопада 2008 року розмір заявленого статутного фонду (капіталу) визначено в 3 000 000,00 (три мільйони) гривень, який повинен бути внесений грошовими коштами.

Розподіл між Учасниками був наступний:

- ТОВ «Агенція по управлінню заборгованістю» має частку у статутному капіталі в обсязі 0,01%, або 300,00 (триста) гривень.

- МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) має частку у Статутному капіталі ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" в обсязі 99,99%, або 2 999 700,00 (два мільйони дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч сімсот) гривень.

Загальними зборами Учасників прийнято рішення про збільшення обсягу статутного капіталу до 7 000 000,00 (семи мільйонів) гривень, що зафіксовано у Протоколі №1 від 16 листопада 2009 року, розподіл часток між Учасниками залишився незмінним.

Первинними бухгалтерськими документами підтверджується факт внесення грошових коштів Учасниками, а саме:

Таблиця 2

№№ п/п	Назва Учасника	Дата виписки та найменування банку, номер платіжного документу	Розмір внесених коштів(грн.)	Примітка
1	ТОВ"АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ"	01.12.2008 ВАР АБ „УКРГАЗБАНК”, №210	300,00	Внесено 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно першої редакції статуту.
2	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	05.12.2008 ВАР"УКРЕКСІМБАНК", №1	1 500 000,0	Внесено 50,005 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно першої редакції статуту
3	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	25.12.2008 ВАР"УКРЕКСІМБАНК", №2	1 499 700,0	Внесено 100 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі (згідно першої редакції статуту
4	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	23.11.2009 ВАР"УКРЕКСІМБАНК", №12541	1 677 900,0	Внесено 41,95 % від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.
5	ТОВ"АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ"	21.04.2010 ВАР АБ „УКРГАЗБАНК”, № 813	400,00	Завершено внесення 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.
6	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	14.05.2010 ПАТ „ІНДЕКС БАНК”, №1	2 321 007,00	Внесено 58,03 від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту
7	МЕРТІКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	17.05.2010 ПАТ „ІНДЕКС БАНК”, №2	693,00	Завершено внесення 100% від заявленого розміру частки у статутному капіталі згідно нової редакції статуту.
		Усього:	7 000 000,00	

Станом на 17 травня 2010 року заявлений статутний капітал в розмірі 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень сформований учасниками в повному обсязі грошовими коштами, що підтверджено первинними бухгалтерськими документами.

Після того, як статутний капітал був сформований у повному обсязі - учасники Товариства отримали законні підстави для укладання договорів купівлі-продажу часток у статутному капіталі іншим учасникам, або третім особам.

Згідно Протоколу загальних зборів Учасників №27/04/2010 від 27 квітня 2010 року прийнято рішення про відчуження частини частки шляхом укладання договору купівлі-продажу в статутному капіталі в обсязі 19,99% - 1 399 300,00 грн., яка належала МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) на користь ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" та частки в статутному капіталі, яка належала ТОВ "АГЕНЦІЯ ПО УПРАВЛІННЮ ЗАБОРГОВАНІСТЮ" в обсязі 0,01 % загального обсягу статутного капіталу - 700,00 грн. - відчуження шляхом укладання договору купівлі-продажу на користь ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ".

Згідно нової редакції Статуту, зареєстрованого РДА Шевченківського району міста Києва 18.05.2010 року, розподіл часток у статутному капіталі наступний:

- МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) належить 80% від загального обсягу статутного капіталу, що складає суму 5 600 000,00 грн.

Нерозподілена частка в статутному капіталі Товариства на день підписання статуту належить самому Товариству "АУЗ ФАКТОРИНГ" та становить 20% статутного капіталу, що еквівалентно 1 400 000,00 грн.

У відповідності до статті 147-ї Цивільного кодексу України нерозподілена частка повинна бути реалізована іншим учасникам Товариства, або третім особам протягом одного року з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту.

Згідно договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 17 травня 2011 року між ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" (Продавець) та КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД, яка зареєстрована як юридична особа згідно із законодавством Кіпру, реєстраційний номер HE 254321, місцезнаходження 10-12, проспект Грігорі Афксентію, 4 поверх, офіс 401 П.С.2360, Нікосія, Кіпр (Покупець), продано нерозподілену частку в розмірі 20% статутного капіталу, що еквівалентно 1 400 000,00 грн.

Протоколом загальних зборів учасників №17/05/2011 від 17 травня 2011 року зафіксовано рішення про продаж Товариством з обмеженою відповідальністю "АУЗ ФАКТОРИНГ" нерозподіленої частки в розмірі 20% на користь компанії КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД.

23 травня 2011 року було зареєстровано нову редакцію статуту ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" згідно якої частки між учасниками розподілялись наступним чином:

-Компанія МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) володіє часткою в розмірі 80%, або 5 600 000,00 гривень;

-Компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД володіє часткою в розмірі 20%, або 1 400 000,00 гривень.

Протоколом загальних зборів учасників №23/06/2011 від 23 червня 2011 року на підставі договору купівлі-продажу частки від 15 червня 2011 року між Компанією "МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД" (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) - (Продавець) та Компанією КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (Покупець) зафіксовано рішення про вихід із складу учасників Компанії "МЕРТИКО ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД" (MERTICO INVESTMENTS LIMITED) та перерозподіл часток учасників згідно якого єдиним учасником ТОВ "АУЗ ФАКТОРИНГ" стала Компанія КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ФАНД ЛІМІТЕД (Покупець), якій тепер належить 100% статутного капіталу, або 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень.

Нова редакція статуту, в зв'язку з цією зміною зареєстрована 12 липня 2011 року.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2013 року чисті активи ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» складають:

Таблиця 3

Рядок	Найменування показника	Значення показників на кінець звітного періоду (31 грудня 2013 року), тис.грн.
1.	Активи	
1.1.	Необоротні активи	965
1.2.	Оборотні активи	10 487
1.3.	Витрати майбутніх періодів	0
1.4.	Разом активи (рядок 1300 ф.№1)	11 452
2.	Зобов'язання	
2.1.	Забезпечення виплат персоналу	0
2.2.	Інші довгострокові зобов'язання	100
2.3.	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	305
2.4.	Доходи майбутніх періодів	0
2.5.	Інші поточні зобов'язання	2430
2.6.	Разом зобов'язань	2835
3.	Чисті активи (рядок 1.4. -2.6)	8 617
4	Власний капітал у тому числі:	8 617
4.1	Статутний капітал у	7000
4.2.	Нерозподілений прибуток	1617
5.	Перевищення вартості чистих активів ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ » розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 – рядок 4.1)	1 617

Вартість чистих активів ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» станом на 31.12.2013р. становить 8 617 тис. грн. , що більше розміру статутного капіталу на 1 617 тис. грн., що свідчить про виконання вимог, передбачених пунктом 4 статті 144 ЦКУ.

Наявність/відеутність податкового борг, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів

На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» не має податкового боргу та штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, в т.ч. на ринку цінних паперів.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Фонду:

КРЕДЕКС УКР ДЕБТ ЛІМІТЕД (CREDEX UKR FUND LIMITED), яка зареєстрована як юридична особа згідно із законодавством Кіпру, реєстраційний номер HE 254321, місцезнаходження 10-12, проспект Грігорі Афксентіоу, 4 поверх, офіс 401 П.С.2360, Нікосія, Кіпр - частка у статутному капіталі складає 100%.

Гаркуша Лариса Вікторівна – генеральний директор ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ»

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

Станом на 31.12.2013 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року, порядку виконання значних правочинів та стану корпоративного управління

Протягом 2013 року відбулися події, що можуть вплинути на фінансово-господарський стан ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ»:

Згідно повідомлення НКЦПФР від 16.01.2013 року №12/01/866/НК зупинено обіг облігацій серій "А", "В" та "С" у зв'язку з анулюванням викуплених облігацій.

Особлива інформація надана та опублікована в відповідних виданнях ДКЦПФР.

Порядок виконання значних правочинів ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» в 2013 році відповідає вимогам статті 11.6.13 Статуту.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При виконанні завдання з аудиту у відповідності до МСА, отримано достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Аудиторська фірма ТОВ АФ „УНІВЕРСАЛ-АУДИТ” здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 23 грудня 2015 року (рішення АПУ від 23 грудня 2010 року №224/3).

Місцезнаходження аудиторської фірми: 03037 м. Київ, вул. Білгородська, буд. 14,кВ.28
т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com

Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки підприємств та організацій, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів П № 0000187 від 23.12.2013р.

Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0102 від 06 лютого 2014 року.

Основні відомості про умови договору

Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2013 рік ТОВ «АУЗ ФАКТОРИНГ» здійснено на підставі договору від № 15/09 від 15 вересня 2014 року

Строк проведення аудиту з 15 вересня до 06 жовтня 2014р.

Місце проведення аудиту м. Київ, ВУЛ. АВІАКОНСТРУКТОРА ІГОРЯ СІКОРСЬКОГО, БУД. 8, ПОВЕРХ 6.

Аудиторську перевірку провели аудитори:

- Кириленко Олена Анатоліївна сертифікат аудитора від 28.04.1994 р. серія А № 001156, термін дії сертифікату до 28.04.2018 року.
- Матешко Микола Миколайович сертифікат аудитора від 24.12.2003 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.
- Сіренко Лрися Володимирівна сертифікат аудитора від 27.12.1998 р. серія А № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.

Аудиторський висновок (звіт) складено 06 жовтня 2014 року

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»



Сіренко

Сіренко Л.В.

№	Назва	Вартість	Відсоток	Всього
1	Відсоток	1000	100%	1000
2	Відсоток	1000	100%	1000
3	Відсоток	1000	100%	1000
4	Відсоток	1000	100%	1000
5	Відсоток	1000	100%	1000
6	Відсоток	1000	100%	1000
7	Відсоток	1000	100%	1000
8	Відсоток	1000	100%	1000
9	Відсоток	1000	100%	1000
10	Відсоток	1000	100%	1000
11	Відсоток	1000	100%	1000
12	Відсоток	1000	100%	1000
13	Відсоток	1000	100%	1000
14	Відсоток	1000	100%	1000
15	Відсоток	1000	100%	1000
16	Відсоток	1000	100%	1000
17	Відсоток	1000	100%	1000
18	Відсоток	1000	100%	1000
19	Відсоток	1000	100%	1000
20	Відсоток	1000	100%	1000
21	Відсоток	1000	100%	1000
22	Відсоток	1000	100%	1000
23	Відсоток	1000	100%	1000
24	Відсоток	1000	100%	1000
25	Відсоток	1000	100%	1000
26	Відсоток	1000	100%	1000
27	Відсоток	1000	100%	1000
28	Відсоток	1000	100%	1000
29	Відсоток	1000	100%	1000
30	Відсоток	1000	100%	1000
31	Відсоток	1000	100%	1000
32	Відсоток	1000	100%	1000
33	Відсоток	1000	100%	1000
34	Відсоток	1000	100%	1000
35	Відсоток	1000	100%	1000
36	Відсоток	1000	100%	1000
37	Відсоток	1000	100%	1000
38	Відсоток	1000	100%	1000
39	Відсоток	1000	100%	1000
40	Відсоток	1000	100%	1000
41	Відсоток	1000	100%	1000
42	Відсоток	1000	100%	1000
43	Відсоток	1000	100%	1000
44	Відсоток	1000	100%	1000
45	Відсоток	1000	100%	1000
46	Відсоток	1000	100%	1000
47	Відсоток	1000	100%	1000
48	Відсоток	1000	100%	1000
49	Відсоток	1000	100%	1000
50	Відсоток	1000	100%	1000

20

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2013 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2013 РОКУ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУЗ Факторинг»
(код ЄДРПОУ 36303279)**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2013 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУЗ Факторинг» (надалі – «Товариство») було засновано 11.12.2008 р., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 035413 .

Місцезнаходження Товариства: 04112, м. Київ, вул. Танкова, буд. 8, поверх 6

Основними цілями Товариства є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- Фінансовий лізинг
- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- Інші види грошового посередництва.

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

Оскільки Товариство впроваджує МСФЗ вперше, прикладена фінансова інформація спеціального призначення станом на 31 грудня 2013 року не містить порівняльних даних за попередній період у звіті по всіх видах доходів та витрат. Відповідно, дана фінансова інформація спеціального призначення не може вважатися повним комплектом фінансової звітності за МСФЗ.

2. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2013 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 р.,
- Звіт про власний капітал за 2013 р.

Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 року. За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ при

21

підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2013 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При підготовці цієї попередньої фінансової інформації спеціального призначення Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

Облікова політика, яку Товариство використовує у своєму звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду, в окремих аспектах відрізняється від тієї політики, яку воно використовувало на цю саму дату згідно з П(С)БО. Всі коригування вважаються такими, що виникають внаслідок подій та операцій до дати переходу на МСФЗ, отже, повинні визнаватися безпосередньо в нерозподіленому прибутку на дату першого звіту про фінансовий стан за МСФЗ.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Облікова політика на 2013 рік була затверджена наказом від 02.01.2013 р. № 1/оп.

Протягом 2013 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

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

3. Основа складання фінансової звітності

3.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

3.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про функціонування Товариства в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ця фінансова звітність Товариства вперше складена із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності.

Особливості складання фінансової звітності Товариства за МСФЗ у перші звітні періоди визначає МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ Товариством прийнята дата 01.01.2013 року, фінансова звітність Товариства за 2013 рік не може вважатись повним комплектом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

22

Фінансова звітність Товариства за 2014 фінансовий рік буде першою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

4. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики» від 02.01.2013 року №1/оп.

5. Баланс

Відомості у балансі викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

5.1. Основні засоби

Щодо усіх груп основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта.

Основні засоби відображені в фінансовій звітності за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Залишкова вартість основних засобів на 31.12.2013 р. складає 0 грн.

Класифікація та оцінка нематеріальних активів здійснена Товариством на основі МСБО 38 «Нематеріальні активи». Оцінена за собівартістю первісна вартість нематеріальних активів на початок звітного періоду складає 1 тис. грн. Нарахована амортизація — 1 тис. грн. Залишкова вартість нематеріальних активів на дату балансу становить 0 грн.

5.2. Відстрочені податкові активи

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суму відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування призводять до відбиття відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

23

Сума активів та зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

5.3. Запаси

Запаси - це активи, які: утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу; перебувають у процесі виробництва для такого продажу або існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси станом на 31.12.2013 р. відсутні.

5.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2013 р. складає 282 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2013 р. складає 9 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2013 р. складає 4 973 тис. грн.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

5.5. Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції обліковуються підприємством по справедливій вартості і утримуються з метою подальшого продажу. Станом на 31.12.2013р. вартість поточних фінансових інвестицій становить 5 091 тис. грн.

5.6. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31.12.2013 року грошові кошти становлять 125 тис. грн. і складаються з коштів на банківських рахунках у сумі 125 тис грн., готівка в касі — 0 грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2013 році відсутні.

5.7. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2013 р. становить 8 617 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2013 року становить 7 000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2013 року становить 1 617 тис. грн.

5.8. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Позичені кошти відображаються в сумі отриманих коштів, за мінусом пов'язаних з ними витрат. Інші довгострокові зобов'язання станом на 31.12.2013 р. становлять 100 тис. грн.

5.9. Поточні зобов'язання та забезпечення

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2013 р. становить 305 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2013 р. становлять 2 430 тис. грн.

6. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

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

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Стаття витрат	Код рядка	Значення рядка
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2
Інші операційні доходи	2120	1 508
Адміністративні витрати	2130	322
Інші операційні витрати	2180	818
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	370
Інші фінансові доходи	2220	—
Фінансові витрати	2250	3
Інші витрати	2270	—
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	367
Витрати з податку на прибуток	2300	(33)
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	334
Сукупний дохід	2465	334

7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

Грошові потоки Товариства від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в обліку за П(С)БО не відрізнялися істотно від МСФЗ.

7.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2013 р. склали 118 343 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2013 р. склали 118 349 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2013 рік склав —6 тис. грн. (витрати).

7.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Надходження та витрати від інвестиційної діяльності у 2013 р. відсутні.

7.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, а також погашення відсотків.

Надходження та витрати від фінансової діяльності у 2013 р. відсутні.

8. Звіт про власний капітал

Дані про власний капітал за 2013 р.

Стаття	Залишок на початок 2012 року	Скоригований залишок на початок 2012 року	Чистий прибуток (збиток) за 2013 рік	Відрахування до резервного капіталу	Разом змін в капіталі	Залишок на кінець 2013 року
Статутний капітал	7 000	7 000	-	-	-	7 000
Пайовий капітал	-	-	-	-	-	-
Додатковий вкладений капітал	-	-	-	-	-	-
Інший додатковий капітал	-	-	-	-	-	-
Резервний капітал	-	-	-	-	-	-
Нерозподілений прибуток	1 283	1 283	334	-	334	1 617
Неоплачений капітал	-	-	-	-	-	-
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	-
Разом	8 283	8 283	334	-	334	8 617

Статутний капітал станом на 31.12.2013 р. складає 7 000 тис. грн.

Нерозподілені прибуток станом на 31.12.2013 р. становлять — 1 617 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2013 р. 8 617 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство

вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

9. Вплив інфляції на монетарні статті

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

10. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

11. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно

за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

12. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Директор

Головний бухгалтер

