

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»	за ЄДРПОУ	38004195	
Територія	Оболонський р-н м.Києва	за КОАТУУ	8038000000	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фін. послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99	
Середня кількість працівників ¹	4			
Адреса, телефон	проспект Степана Бандери, буд. 28/А, ОБОЛОНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04073, тел. 3777720			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	95	87
первісна вартість	1011	113	113
знос	1012	18	26
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	116
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	95	203
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14870	16256
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12927	14041
Поточні фінансові інвестиції	1160	2608	2670
Гроші та їх еквіваленти	1165	127	579
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	127	579
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	13232	15398
Усього за розділом II	1195	43764	48946
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	63236	45489
БАЛАНС	1300	107095	94638
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійних доходів	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	226	618
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5226	5618
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	81692	88292
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	12	41
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1531	-	-

ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»
Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
резервах збитків або резервах належних виплат	1532	-	-
резервах незароблених премій	1533	-	-
інших страхових резервах	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	81704	88333
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	15119	-
товари, роботи, послуги	1615	4967	590
розрахунками з бюджетом	1620	77	90
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2	7
Усього за розділом III	1695	20165	687
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	107095	94638

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»	за ЄДРПОУ	38004195		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	20817	32735
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(15818)	(21178)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4999	11557
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2005	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2010	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2011	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2012	-	-
Інші операційні доходи	2120	4916	22841

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5175)	(11887)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(15169)	(21524)
у тому числі дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	987
збиток	2195	(10429)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	17332	46
у тому числі дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(6244)	(435)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(113)	(164)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	546	435
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(154)	(409)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	392	26
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	392	26

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	85	74
Витрати на оплату праці	2505	318	306
Відрахування на соціальні заходи	2510	70	67
Амортизація	2515	8	11
Інші операційні витрати	2520	19863	32953
Разом	2550	20344	33411

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	392	-	-	392
Залишок на кінець року	4300	5000	-	-	-	618	-	-	5618

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС»
ЗА 2017 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**
1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС»
Скорочене найменування	ТОВ «ФК «ВЕКТОР ПЛЮС»
Найменування англійською мовою	Limited Liability Company «Factoring Company «VECTOR PLUS»
Код ЄДРПОУ	38004195
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
№ свідоцтва про державну реєстрацію і дата видачі, орган, що видав свідоцтво	Товариство зареєстровано 13 грудня 2011 року Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією (Виписка: Серія АА №790773)
Юридична/фактична адреса	Україна, 04073, м. Київ, просп. Степана Бандери, 28А
Дата затвердження фінансової звітності	27 лютого 2018 року
Основна мета діяльності	Отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Реєстрація фінансовою установою	Свідоцтво ФК №357 видане «16» листопада 2012 року на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №2293 від 16.11.2012р., реєстраційний №13102767, код фінансової установи – 13
Виключний вид діяльності	Види фінансових послуг, які має право надавати фінансова компанія після отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства – факторинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
Предмет діяльності	Факторинг, фінансовий лізинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, надання поручительств, гарантій, надання позик.
Види діяльності згідно КВЕД-2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування
Ліцензії	13.11 Надання послуг з факторингу; 13.06 Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.05.2017 № 1569

2. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана попередня фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2013 року. Відповідно вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2016р. відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

Дата затвердження фінансової звітності	27.02.2018 р.
Валюта звітності	Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні на основі принципу історичної вартості за виключенням переоцінки окремих фінансових інструментів відповідно до МСБУ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».
Одиниця виміру	тис. грн.
Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29)	З 2001 року економіка України перестала бути гіперінфляційною, отже вартість капіталу та основних засобів Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють у період після 01.01.2001р., склала основу для визначення вартості у наступних періодах.
Принципи ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Попередня фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПСБО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремим статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.

3. ДОПУЩЕННЯ ПРО ПРОДОВЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності.

На вимогу Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.02.2012 р. № 84, змін до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419, керуючись Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV та відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» ТОВ «Факторингова компанія «Вектор Плюс» встановило дату переходу на МСФЗ 01 січня 2013 р.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Організація і методологія бухгалтерського обліку компанії здійснюється відповідно до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікової політики ТОВ «Факторингова компанія «Вектор Плюс», затвердженого Наказом Директора №2-ОП від 24.12.2012 р, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики:

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3. Використання оцінок і суджень

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переплянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Компанія здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Компанії первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 6000,00 грн.

6. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Компанією у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигод.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Товариства оприбутковуються та обліковуються, пріоритетне, за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю):

– за **первісною або історичною вартістю**: активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

– за **справедливою (ринковою) вартістю**: активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між об'язаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вироз об'язани, зацікавлені та незалежні сторони означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

7. Фінансові інструменти**Непохідні фінансові інструменти**

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові та привірянні до них кошти, кредити і позики, а також кредиторська заборгованість.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли Компанія має юридично здійсниме право на їх взаємозалік і має намір або зобов'язання розрахунки по ним на нетто-основі, або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

Компанія має право віднести непохідні фінансові активи до одної з категорій:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період,
- фінансові активи, утримувані до строку погашення,
- позики і дебіторську заборгованість,
- фінансові активи, наявні для продажу.

ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»

Позики та дебіторська заборгованість не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Після першого визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю.

– **амортизована собівартість** – вартість, за якою оцінюються фінансові активи, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої за використанням ефективного ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення.

Оцінка за амортизаційною вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком на рік та більше 1 року.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по фінансовим та іншим операціям.

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії, або які не були класифіковані ні в одну з перерахованих вище категорій. Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, відмінні від збитків від знецінення, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

У момент припинення визнання інвестиції або при її знеціненні сума загального прибутку або збитку, накопиченої в складі власних коштів по рахунку резерву змін справедливої вартості, списується і переноситься до складу прибутку або збитку за період.

При оцінці придбаних чи отриманих фінансових інструментів інших, ніж наявних у Компанії станом 01.01.2016р., наказом Компанії визначається мета їх придбання та категорія, до якої будуть віднесені фінансові інструменти. В залежності від цього визначається метод оцінки фінансових інструментів на кінець кожного звітного періоду.

Непохідні фінансові зобов'язання

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки відсотка.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняється або анулюється її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

Компанія має наступні непохідні фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість.

Методи оцінки вартості фінансових інструментів

Для фінансових інструментів, справедливу вартість на дату балансу яких можна визначити, такою справедливою вартістю є найкраща пропозиція на купівлю цінного папера (ціна «bid») на фондових біржах (ПФТС та інші організовані торговельні майданчики) за станом на момент закриття останнього біржового дня звітного місяця. У випадку відсутності таких котирувань на зазначену дату, справедлива вартість цінного папера визначається по його останньому біржовому курсу, що визначається за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Якщо справедливу вартість інвестиції не можна надійно оцінити, вони відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

У разі неможливості отримання фінансової звітності об'єкта інвестування або відсутності даних щодо справедливої вартості фінансових активів, вартість фінансових інструментів на звітну дату, що обліковуються Компанією визначається за історичною вартістю.

8. Грошові та пририняні до них кошти

Грошові кошти Компанії складаються з готівки в касі та кошти на рахунках у банках. Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

9. Зобов'язання – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності.

До зобов'язань відносяться:

– кредиторська заборгованість.

10. Основні засоби

Всі об'єкти основних засобів Компанії обліковуються в бухгалтерському обліку за власною собівартістю.

Матеріальні активи – об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення. У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Компанії на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням постійно діючої інвентаризаційної комісії, більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважається об'єкт основних засобів.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану.

З метою ведення бухгалтерського обліку створюються наступні групи основних засобів:

- група 1 «Земельні ділянки»;
- група 2 «Будинки та споруди»;
- група 3 «Машини та обладнання»;
- група 4 «Обчислювальна техніка»;
- група 5 «Транспортні засоби»;
- група 6 «Інструменти, прилади, меблі та інвентар»;
- група 7 «Інші основні засоби».

Факт готовності основних засобів до експлуатації підтверджується наказом Директора Компанії. Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється наказом Директора Компанії.

На дату балансу основні засоби обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів та нематеріальних активів становить 6000,00 грн.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого в роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12, або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів вираженого у місяцях.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів з метою амортизації прийняти рівною нулю.

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

– з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

– група 2 – 15 років;

– група 3:

будівлі – 20 років;

споруди – 15 років;

передавальні пристрої – 10 років;

– група 4:

машини та обладнання – 5 років;

з них електронно-обчисл. машини і т. ін. (згідно класифікації груп основних засобів та інших необоротних активів ПКУ) – 2 роки;

– група 5 – 5 років;

– група 6 – 4 роки;

– група 9 – 12 років.

11. Після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності відповідно до п. 74 МСБО 38 «Нематеріальні активи». Строк корисного використання відображає термін, протягом якого Товариство передбачає експлуатувати даний актив. Строк корисної експлуатації нематеріального активу може бути дуже довгим і навіть невизначеним. Товариство оцінює, чи є визначенням або невизначеним строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість.

Строк корисного використання для авторських та суміжних з ними прав (зокрема, комп'ютерних програм) становить 10 років безперервної експлуатації, якщо відповідно до правостановлюючих документів не встановлено інший строк користування. Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються із застосуванням прямолінійного методу, нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають.

12. Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО № 36, переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скоригованих з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу.

(II) Нефінансові активи

Балансова вартість нефінансових активів Компанії, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

– фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору;

– високу ймовірність банкрутства;

– реорганізацію емітента;

– зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента;

– значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю. Значним вважається зменшення вартості зазначених цінних паперів більше ніж на 20%, а тривалим – впродовж більше 6 місяців.

Наявність ознак знецінення визначається головним бухгалтером Компанії. Зменшення корисності фінансових активів обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для активів або визнання витрат для основних засобів та нематеріальних активів на підставі чинних норм МСФО та МСФЗ, нормативних актів Міністерства фінансів України та внутрішніх нормативних актів Компанії.

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінилося чинники оцінки, які були використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, по якій би вони визнавались, якби не був визнаний збиток від знецінення.

13. Запаси

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається в Компанії відповідно до МСБО 2 «Запаси» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень.

Запаси Компанії – це активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається однорідну групу. Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

– Сировина і матеріали;

– Бланки суворой звітності;

– Інші запаси.

У балансі на звітну дату відображаються запаси за первісною вартістю.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод «FIFO» («first-in-first-out») – собівартості перших за часом надходження запасів.

14. Згідно МСБО 19 виплати працівникам включають:

– короткострокові виплати працівникам, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасову непрацездатність, премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

– виплати при звільненні.

Зобов'язання за короткостроковими виплатами працівникам оцінюються на недисконтованій основі.

Величину забезпечення витрат на оплату відпусток визначати як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати і норми резервування. Норму резервування визначати як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загальної річної планового фонду оплати праці. Сума єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування резервується у частині нараховуван, що припадають на суми відпусток, в межах максимального розміру доходу, з якого сплачуються єдиний соціальний внесок.

Сума резерву, що не використана в поточному році, може використовуватися як джерело для відображення витрат на оплату відпусток наступного року, якщо виконуються наступні умови:

ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»

– резерв не може створюватися для покриття майбутніх збитків від діяльності Товариства, тобто резерв не може використовуватися для покриття непередбачених (надзвичайних) витрат;

– резерв використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких він був створений.

Сума резерву переглядається двічі на рік в останній робочий день 1 півріччя та року на підставі даних фактичної чисельності працівників та фактичної кількості календарних днів невикористаної відпустки, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується).

15. Резерви

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридична або обґрунтована зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікати кошти для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати не формується.

Величина резерву сумнівних боргів визначається із застосування коефіцієнта сумнівності.

Коефіцієнт сумнівності розраховується шляхом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення:

– У разі, якщо заборгованість не погашена у строк від 6 місяців до 1 року застосовується коефіцієнт 0,5;

– У разі, якщо заборгованість не погашена у строк від 1 року до 1,5 року застосовується коефіцієнт 0,6;

– У разі, якщо заборгованість не погашена у строк від 1,5 року до 2,5 року застосовується коефіцієнт 0,8.

16. Для узагальнення інформації про витрати в Компанії використовуються рахунки класу 9 «Витрати», а інформації про доходи – рахунки класу 7 «Доходи».

Доходи Компанії визначаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід». Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Доходи Компанії, що не пов'язані із діяльністю по фінансовим операціям (факторингу), визнаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід».

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, а доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені/несені.

Витрати майбутніх періодів відображаються в тому випадку, коли такі витрати виникають в господарській діяльності Компанії (витрати на підписку періодичних видань на наступний рік та інші). Облік витрат майбутніх періодів здійснюється у складі іншої дебіторської заборгованості. Списання таких витрат здійснюється відповідно до належності цих витрат до звітного періоду.

17. У Компанії застосовується система оплати праці згідно умов трудових договорів. В Компанії застосовується щомісячна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Для оплати праці співробітників, які не входять до штату Компанії, застосовуються договори цивільно-правого характеру (договори підяду, договори про надані послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

18. В Компанії застосовуються передбачені чинними нормативними актами та внутрішнім Положенням про здійснення відряджень граничні норми добових на службові відрядження, граничну величину розрахунків готівкою, строки звітування за витрачання коштів тощо, визначені наказом Директора Компанії.

19. Для організації офіційних прийомів, презентацій, переговорів, конференцій, семінарів, тренінгів, зібрань та свят в кожному випадку складаються окремі кошториси представницьких витрат на основі наказів по Компанії. Річний розмір таких витрат не повинен бути більше 40 000,00 грн. (сорок тисяч грн. 00 коп.)

20. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України керуючись Податковим Кодексом України. Для цілей податкового обліку використовуються дані первинних документів бухгалтерського обліку.

21. Фінансові результати Компанії щомісячно формуються на рахунок 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунок 79 «Фінансові результати» списується щорічно на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного року.

22. Розподіл чистого прибутку Компанії здійснюється на підставі рішень Загальних зборів учасників.

Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

5. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Дата	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2016р.	79	-	34	113
Придбання	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2017р.	79	-	34	113
Накопичена амортизація				
31.12.2016р.	-	-	18	18
Нараховано	-	-	8	8
Списано	-	-	-	-
31.12.2017р.	-	-	26	26
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2016р.	79	0	16	95
31.12.2017р.	79	0	8	87

2. ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2017р. та на 31.12.2016р. на балансі Компанії обліковувались фінансові інвестиції у вигляді боргових цінних паперів, які представлені векселями до пред'явлення.

Найменування	За рік, що закінчився 31.12.17р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Поточні фінансові інвестиції	3 000	3 000
резерв під знецінення цінного паперу (дисконтування грошових потоків)	-330	-392
Всього	2 670	2 608

У зв'язку із незабезпеченням даної інвестиції та передбаченням строком погашення до 2022 року, товариством був створений резерв сумнівних боргів через дисконтування грошових потоків на рівні ставки 2,4%. Резерв відображений у звіті про фінансовий стан так як у Компанії виникає юридичне та обґрунтоване зобов'язання в результаті здійсненої події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікати кошти для виконання цього зобов'язання.

3. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.17р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Грошові кошти в банку (UAH) тис грн.	579	127

Грошові кошти на транзитному рахунку НБУ (UAH) тис грн.	-	-
Грошові кошти в банку (USD) тис грн.	-	-
Всього	579	127

4. ІНШІ АКТИВИ

Резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості створювався через дисконтування грошових потоків на рівні облікової ставки НБУ-25%. Резерв відображений у звіті про фінансовий стан по тим заборгованостям, по яким у Компанії виникає юридичне та обґрунтоване зобов'язання в результаті здійсненої події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікати кошти для виконання цього зобов'язання. Строк погашення зобов'язання календарний рік та більше.

Дебіторська заборгованість:

Найменування	За рік, що закінчився 31.12.17р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	314	-
створений резерв сумнівної заборгованості (дисконтування грошових потоків)	-198	-
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	16 256	16 044
створений резерв сумнівної заборгованості (дисконтування грошових потоків)	-	-1 174
інша поточна дебіторська заборгованість	18 232	17 290
створений резерв сумнівної заборгованості (дисконтування грошових потоків)	-4 191	-4 363
інші оборотні активи	15 398	13 698
створений резерв сумнівної заборгованості (дисконтування грошових потоків)	-	-466
Всього:	45 811	41 029

Інші оборотні активи включають в себе дебіторську заборгованість за договорами поручки, позики.

За результатами проведеної оцінки на кожну звітну дату відбулося збільшення корисності активів на суму 1 614 тис. грн.

5. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПИ ВИБУТТЯ

Дана стаття балансу відображає об'єкти житлової та нежитлової нерухомості, право власності на які було отримано шляхом звернення стягнення по кредитним договорам забезпеченими іпотеками. Дані об'єкти обліковуються по справедливій вартості на підставі незалежної оцінки суб'єкта оціночної діяльності.

На звітну дату здійснюється приведення облікової вартості до справедливої на підставі оновленої незалежної оцінки суб'єкта оціночної діяльності, шляхом відображення змін вартості у доходах або витратах звітного періоду.

Найменування	За рік, що закінчився 31.12.17р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	45 489	63 236

6. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Фінансові зобов'язання по кредитам, у строк погашення яких більше року, не дисконтуються, оскільки нараховування відсотків за кредитом нівелюють змінну вартості таких фінансових зобов'язань.

Зобов'язання	За рік, що закінчився 31.12.17р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Інші довгострокові зобов'язання	88 292	81 692

7. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ Факторингова компанія «Вектор Плюс» станом на 31.12.2017р. його розмір становив 5 000,0 тис грн. Статутний капітал було доформовано грошовими коштами.

Резервний капітал відсутній.

8. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК

Виключним видом діяльності компанії є фінансові операції (факторинг, надання кредитів за рахунок власних коштів). За результатом діяльності ТОВ «Факторингова компанія «Вектор Плюс» отримало прибуток.

Показники	За рік, що закінчився 31.12.17р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
Нерозподілений прибуток (збиток) на кінець періоду	618	226
Прибуток за період	392	26

9. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання	За рік, що закінчився 31.12.17р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
за довгостроковими зобов'язаннями	-	15119
за товари, роботи, послуги	590	4 967
з бюджетом	90	77
зі страхування	-	-
з оплати праці	-	-
поточні забезпечення	-	-
поточна кредит заборгованість за одержаними авансами	-	-
Інші поточні зобов'язання	7	2
Всього:	687	20 165

10. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Найменування показника	Доходи за 2017 р.	Витрати за 2017 р.
А. Дохід від реалізації	4 999	0
Дохід від реалізації активів	20 817	-
Собівартість реалізованих активів	-15 818	-
Б. Інші операційні доходи і витрати	18 663	13 897
Інші операційні доходи від володіння борговими вимогами	13 442	-

ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»

Дохід від реалізації заставного іпотечного майна, на яке було звернено стягнення зг. Ст. 38 ЗУ «Про Іпотеку»	304	113
Витрати на створення резерву сумнівних боргів (відновлення корисності активів)	-	-
Резерв забезпечення витрат персоналу	-	-
Дохід від операційної курсової різниці	4 891	-
Доходи Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	6	30
Втрати від операційної курсової різниці	-	5 131
Приведення необоротних активів до справедливої ціни	-	8 491
Інші операційні доходи / витрати	20	132
В. Адміністративні витрати	-	5 175
Г. Інші доходи і витрати	3 586	1 385
Інші доходи / витрати від відновлення корисності активів	3 586	1 385
Доходи / втрати від не операційної курсової різниці	-	-
Д. Інші фінансові доходи і витрати	0	6 244
Проценти	-	6 244
ВСЬОГО	27 248	26 701

11. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

На діяльність Товариства, у першу чергу, впливають загальні макроекономічні показники, соціально-економічна ситуація у державі, а також часті зміни податкового та фінансового законодавства.

Основні фінансові інструменти компанії включають: поточні фінансові інвестиції, дебіторську та кредиторську заборгованість, інші поточні зобов'язання та інші довгострокові зобов'язання.

Основним ризиком, притаманним фінансовим інструментам компанії є ризик ліквідності.

Задачею компанії є підтримання безперервності та гнучкості фінансування. За результатами аналізу своїх активів та зобов'язань за строками їх погашення та планування своєї ліквідності залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які компанія може отримати в існуючій ринковій ситуації.

12. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Господарські операції в 2017 році здійснювалися з пов'язаними сторонами шляхом оплати праці керівного складу підприємства.

Загальний фонд оплати праці за 2017р. з пов'язаними особами становить 168,4 тис грн.

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 грудня 2017 року не мали місця та не очікуються будь-які події чи операції, які вплинули або могли значною мірою вплинути на фінансову звітність на вказану дату чи за вказаний звітний період. Також не мали місця і не очікуються жодні події, які, не чинячи впливу на фінансову звітність, можуть суттєво змінити (в негативному або іншому плані) фінансову позицію або результати діяльності Компанії.

Немає жодних існуючих або потенційних судових, арбітражних та інших позовів, які подані або можуть бути подані третіми сторонами, які можуть призвести до значних збитків для Компанії.

Від органів нагляду та представників державних закладів не надходило ніякої інформації відносно розслідувань або звинувачень у зв'язку з недоліками в фінансовій звітності. Керівництво вважає не очікує негативних наслідків, які могли б істотно вплинути на фінансову звітність станом на 31 грудня 2017 року.

На підприємстві проведена перевірка ДФСУ за період з 2015 по 9 місяців 2017р. Згідно акту перевірки контролюючим органом були виявлені несуттєві недоліки, помилки, що призвели до нарахування та сплати штрафних санкцій, які відображені в даній фінансовій звітності.

Дана звітність включає в себе вплив можливих наступних подій, які були відомі або стали відомі до моменту випуску звітності, а саме станом на 27.02.2018 р.

Директор
Головний бухгалтер

Прихід І.М.
Шалай А.В.

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

*Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
Учасникам та керівництву ТОВ «ФК «ВЕКТОР ПЛЮС»*

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС» (надалі – Товариство/ТОВ «ФК «ВЕКТОР ПЛЮС») яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність ТОВ «ФК «ВЕКТОР ПЛЮС» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У складі необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття обліковуються об'єкти житлової та нежитлової нерухомості, право власності на які отримано шляхом звернення стягнення по кредитним договорам, забезпеченими іпотеками загальною вартістю 45 489 тис. грн. (48,06% валюти балансу), що може вплинути в подальшому на зміну основного виду діяльності. Аудиторам був наданий звіт незалежної оцінки суб'єкта оціночної діяльності щодо визначення справедливої вартості на звітну дату, який ми приймаємо як належну інформацію.

У примітках до річної фінансової звітності Товариства в окремих розділах інформація розкрита не в повному обсязі, зокрема, щодо ризиків та управління капіталом, про застосування нових стандартів.

Все вище зазначене має суттєвий вплив на порядок складання фінансової звітності та відповідне відображення фінансового стану Товариства у звітності за 2017 рік, хоча не всеохоплюючий характер в цілому для фінансової звітності Товариства. Аудитор вважає за доцільне висловити думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року також відповідно до вимог Рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, тощо.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ВЕКТОР ПЛЮС» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті, відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансовою лізингу» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року № 27), але не містить фінансової звітності та нашого аудиту аудиторів щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, які обґрунтовано очікуються, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємося професійного скептицизму протягом всього аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик виявлення суттєвого викривлення в результаті помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»

* доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

* оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б об'єктивно вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Основні відомості про Товариство наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС»
2	Скорочене найменування Товариства	ТОВ «ФК «ВЕКТОР ПЛЮС»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Ідентифікаційний код юридичної особи	38004195
5	Дата та номер запису про включення Товариства до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	13.12.2011 року №1 070 102 0000 045313
6	Місцезнаходження юридичної особи	04073, м. Київ, пр-т Степана Бандери, 28А
7	Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.и.у. (основний)
8	Дата внесення останніх змін до установчих документів	Не вносились
9	Учасники Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГ-ПРО», код ЄДРПОУ 38291344. Власник 100% статутного капіталу Товариства. Розмір внеску 5 000 000,00 гривень.
10	Свідчення та Ліцензії	Свідчення про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК №357 від 16.11.2012р., реєстраційний номер 13102767, код фін. установи 13 Ліцензії: 13.11 на надання послуг з факторингу; 13.06 надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, тримані згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №1569 від 11.05.2017
11	Керівник	Прихід Ігор Михайлович
12	Головний бухгалтер	Шалай Алла Вікторівна

Назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відображені в Статуті Товариства та відповідають інформації про Товариство, що міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжує свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав сумніватися в його здатності безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчується 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ТОВ «Факторингова компанія «Вектор плюс», затвердженого Наказом директора №23-ОП від 24.12.2012 року, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариства в період, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотри-

манням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.
Розкриття інформації стосовно активів
Основні засоби

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби за залишковою вартістю що становить 87 тис.грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів. Первісна вартість становила 113 тис.грн., сума нарахованого зносу – 26 тис.грн.

Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2017 року становить 116 тис.грн.

Дебіторська заборгованість Товариства за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2017 року складає 16256 тис.грн., за розрахунками з бюджетом – 2 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2017 року становить 14041 тис.грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Інформація щодо дебіторської заборгованості в Примітках до річної фінансової звітності Товариством розкрита не в повному обсязі.

Фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції на балансі Товариства станом на 31.12.2017 року відсутні.

У складі поточних фінансових інвестицій обліковуються боргові цінні папери у вигляді векселів загальною вартістю 3000 тис.грн. строк погашення яких 2022 рік. У Примітках до фінансової звітності керівництвом Товариства зазначено, що у зв'язку із незабезпеченням даної інвестиції та передбаченим строком погашення до 2022 року, було створено резерв сумнівних боргів через дисконтування грошових потоків на рівні ставки 2,4%. Резерв відображений у звіті про фінансовий стан так як у Компанії виникає юридичне та об'єктоване зобов'язання в результаті здійсненої події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для здійснення цього зобов'язання.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2017 року на рахунках Товариства склав 579 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

У складі необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття обліковуються об'єкти житлової та нежитлової нерухомості, право власності на які отримано шляхом звернення стягнення по кредитним договорам, забезпеченими іпотеками загальною вартістю 45 489 тис. грн. Справедлива вартість вказаних активів вказана на підставі звіту незалежної оцінки суб'єкта оціночної діяльності.

Розкриття інформації щодо зобов'язань
Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідає вимогам МСБО.

Інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2017 року обліковуються у сумі 88 292 тис.грн., цільове фінансування становить 41 тис. грн. Довгострокові зобов'язання включають заборгованість за кредитним договором з нерезидентом та нарахованих відсотків, що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Станом на 31.12.2017 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 590 тис.грн., поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом складають 90 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства становить 7 тис.грн., що відповідає даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку. Простроченої кредиторської заборгованості на балансі Товариства станом на 31.12.2017 року не обліковується.

Зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів
Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотні-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2017 рік відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності доходів Товариство в 2017 році отримало чистого доходу від реалізації послуг у сумі 20817 тис.грн., інших операційних доходів в сумі 4917 тис. грн., інших доходів – 17332 тис.грн.

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображені в журналах-ордерах та оборотні-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2017 рік.

Собівартість реалізованих активів становила 15818 тис.грн.

Адміністративні витрати Товариства за 2017 рік склали 5175 тис. грн., інші операційні витрати Товариства складають 15169 тис. грн., фінансові витрати – 6244 тис.грн., інші витрати становлять 113 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток – 154 тис.грн.

Таким чином, з урахуванням доходів, отриманих та витрат, понесених Товариством за 2017 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства став прибуток у розмірі 392 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

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

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються в недоступних для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними

ТОВ «Факторингова Компанія «Вектор Плюс»

для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року на рахунках у банках складає 579 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2017 року складає суму 5618 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 5000 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 618 тис. грн. Резервний капітал відсутній.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2017 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2017 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал.

«Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2017 року складається із:

- статутного капіталу в розмірі 5000 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 618 тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2017 року становить 5618 тис. грн.

Статутний капітал

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує субрахунок бухгалтерського обліку 401 «Статутний капітал».

Станом на 31 грудня 2017 року Статутний капітал Товариства складає **5000000,00 грн.** (П'ять мільйонів грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Статутний капітал Товариства заявлений та зареєстрований органами державної реєстрації, та внесений грошовими коштами у повному обсязі.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Єдиним учасником Товариства станом на 31.12.2017 року є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГ-ПРО», код ЄДРПОУ 38291344, адреса: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 4, н/п 52, що володіє часткою у розмірі 100%, що становить 5 000 000,00 грн.

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам МСБО.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС» станом на 31 грудня 2017 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг

Власний капітал ТОВ «ФК «ВЕКТОР ПЛЮС» станом на 31.12.2017 року складає 5618 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 5000 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 618 тис. грн.

Розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ВЕКТОР ПЛЮС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2017 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В ході аудиторської перевірки, аудиторами встановлено перелік пов'язаних сторін (інформація наведена в таблиці 2)

Таблиця 2

Інформація про власників та керівника заявника

Група	№ з/п	Повна назва юридичної особи – власника (акціонера, учасника) заявника (чи прізвисько, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) та посадовчої особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника заявника або ідентифікаційний номер фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі компанії з управління активами, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники – юридичні особи			
		ТОВ «ЛІЗИНГ-ПРО»	38291344	Юридична особа згідно законодавства України, ідентифікаційний код юридичної особи 38291344, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 4, н/п 52	100
Б		Керівник компанії			
		Прихід Ігор Михайлович	3169305637	Паспорт серії КС № 073784 виданий Яворівським РВ УМВС України в Львівській області від 09.10.2002р	0

У примітках до фінансової звітності зазначено, що господарські операції з пов'язаними сторонами здійснювались як виплата заробітної плати пов'язаним особам у сумі 168,4 тис. грн.

Ідентифікація та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спо-

стереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

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.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік (Розпорядження Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018 року), надаємо наступну інформацію:

Інформація Товариства для клієнтів розміщена на веб-сайті (веб-сторінці) www.zvintist.com.ua/38004195 у повному обсязі і є актуальною на дату складання висновку.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам Фінансова компанія надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків фінансових послуг» стаття 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056 1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37. «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено Постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016 року, а розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року N 1515 із змінами).

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов N 913.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішення у разі конфлікту інтересів.

Товариство забезпечує зберігання документів та має необхідні засоби безпеки, зокрема, охоронну сигналізацію та цілодобову охорону.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 3.

Таблиця 3

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування, код за ЄДРПОУ	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ	номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів (далі – свідоцтво), №4657, виданого згідно Рішення АПУ № 319/2 від 24.12.2015 року; дата, до якої свідоцтво чинне 24.12.2020 року; Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості №0633 видане рішенням АПУ від 30.06.2016 року, номер рішення 326/4
3	Дата та номер рішення АПУ про визнання аудиторської фірми такою, що пройшла перевірку системи контролю якості	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13 грудня 2016 року №3099 (реєстраційний номер свідоцтва 0168), строк дії до 24 грудня 2020 року
4	Місцезнаходження	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
	Аудитор	Муратова Катерина Вячеславівна сертифікат аудитора серія А № 007125, виданий рішенням Аудиторської палати України № 287/2 від 26.12.2013 року, чинний до 26.12.2018 року
5	Телефон/ факс	098 473-97-70

Згідно з ДОГОВОРОМ №26-4/3 від 26.03.2018 року на проведення аудиту ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» (надалі – Аудитор), що діє на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4657, виданого згідно Рішення АПУ № 319/2 від 24.12.2015 року, Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13 грудня 2016 року №3099 (реєстраційний номер свідоцтва 0168), строк дії до 24 грудня 2020 року, Свідоцтва Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості № 0633 видане рішенням АПУ від 30.06.2016 року, номер рішення 326/4, провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС» у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2017 рік, Звіту про власний капітал за 2017 рік і Приміток до фінансової звітності за 2017 рік (надалі – фінансові звіти) на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 26 березня 2018 року по 20 квітня 2018 року.

Заступник директора – аудитор Муратова К.В. (сертифікат аудитора серія А № 007125, виданий рішенням Аудиторської палати України № 287/2 від 26.12.2013 року, чинний до 26.12.2018 року)

Дата складання Звіту незалежного аудитора: 20 квітня 2018 року