

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
Підприємство	ТОВ «Факторингова компанія «Вектор Плюс»	за ЄДРПОУ	38004195	
Територія		за КОАТУУ	8038200000	
Організаційно-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності		за КВЕД	64.99;64.19;64.92;	
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	4			
Адреса, телефон	м. Київ, просп. Московський, б.28 А,			

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 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	83	106
первісна вартість	1011	86	113
знос	1012	(3)	(7)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>83</b>	<b>106</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2225	13965
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	219	262
у тому числі з податку на прибуток	1136	219	262
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	32956	11789
Поточні фінансові інвестиції	1160	3000	2547
Гроші та їх еквіваленти	1165	59	539
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	59	539

**БАЛАНС (Продовження)**

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
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	12982	4545
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>51441</b>	<b>33649</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>8624</b>	<b>85418</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>60148</b>	<b>119173</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	91	200
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5091</b>	<b>5200</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	46651	109231
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	11	28
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>46662</b>	<b>109259</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1013	4232
розрахунками з бюджетом	1620	1	451

## ТОВ «Факторингова компанія «ВЕКТОР ПЛЮС»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	388
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	20
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	7381	11
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>8395</b>	<b>4714</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>60148</b>	<b>119173</b>

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
ТОВ «Факторингова компанія «Вектор Плюс»	за ЄДРПОУ	38004195		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)**  
за 2015 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	40 352	6523
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	(41374)	(3965)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-1022	2558
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	162 625	26974
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(30774)	(11562)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(87470)	(1988)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	43359	-
збиток	2195	-	15982
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	47	564
Інші доходи	2240	606	520
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(13319)	(3532)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(13467)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	30693	67

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-492	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	30201	67
збиток	2355	-	-
<b>II. Сукупний дохід</b>			
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	-30092	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-30092</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-30092</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>109</b>	<b>67</b>
<b>III. Елементи операційних витрат</b>			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6205	11
Витрати на оплату праці	2505	350	460
Відрахування на соціальні заходи	2510	137	218
Амортизація	2515	4	1
Інші операційні витрати	2520	111548	12860
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>118244</b>	<b>13550</b>
<b>IV. Розрахунок показників прибутковості акцій</b>			
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	-	-

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2016	01	01
ТОВ «Факторингова компанія «Вектор Плюс»	за ЄДРПОУ	38004195		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)**  
за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	37681	4320
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	111	26
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	74	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	30	95

ТОВ «Факторингова компанія «ВЕКТОР ПЛЮС»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(25737)	(10842)
Праці	3105	(307)	(353)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(150)	(234)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(259)	(627)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(144)	(546)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(59)	(81)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(445)	(228)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>10998</b>	<b>-7843</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	50	695
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	3680	2815
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
фінансових інвестицій	3255	(-)	(6608)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(100)	(196)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(422)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>3630</b>	<b>-3716</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	2000
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	14243	37192
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(21909)	(12211)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4992)	(3482)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(59)	(18101)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-12717</b>	<b>5398</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1911</b>	<b>-6161</b>
Залишок коштів на початок року	3405	59	6229
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-1431	-9
Залишок коштів на кінець року	3415	539	59

Підприємство

ТОВ «Факторингова компанія «Вектор Плюс»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	01	01
за ЄДРПОУ 38004195		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>5000</b>	-	-	-	<b>91</b>	-	-	<b>5091</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5000</b>	-	-	-	<b>91</b>	-	-	<b>5091</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>30201</b>	-	-	<b>30201</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	-30092	-	-	-30092
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>109</b>	-	-	<b>109</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5000</b>	-	-	-	<b>200</b>	-	-	<b>5200</b>

**ТОВ «Факторингова компанія «ВЕКТОР ПЛЮС»**
**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС»  
ЗА 2015 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 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. Московський, 28А
Дата затвердження фінансової звітності	22 лютого 2016 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 без отримання ліцензії 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. Запущення 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 І інші види грошового посередництва 64.92 Інші види кредитування
Ліцензії	Діяльність не підлягає ліцензуванню

**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 01.01.2015р. відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

Дата затвердження фінансової звітності	22.02.2016 р.
Валута 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., складала 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 (ПБСО) 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-ХІV 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 облікову політику ТОВ «Факторингова компанія «Вектор Плюс», затвердженого Наказом Директора №2-ОП від 24.12.2012 р. яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Основні принципи облікової політики:**

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів об'єктивності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, переважання сутності над формою, періодичності.

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

**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 фінан-

сової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були перепрацьовані, 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.

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.

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 2500,00 грн.

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'єктивними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз об'єктивні, 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 і відповідності до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

**Фінансові інструменти**

Непохідні фінансові інструменти

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові та прірівняні 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.

**Позики та дебіторська заборгованість** не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Після первісного 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 з використанням ефективного ставки відсотка, за врахуванням 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 відносяться 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 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 01.01.2015р., 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 її дії.

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

**Методи оцінки вартості фінансових інструментів**

Для фінансових інструментів, справедливою вартістю на дату балансу яких можна визначити, такою справедливою вартістю є найкраща пропозиція на купівлю цінного паперу (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, справедливою вартістю цінного паперу 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, справедливою вартістю яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

## ТОВ «Факторингова компанія «ВЕКТОР ПЛЮС»

Якщо справедливу вартість інвестицій 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.

**Грошові та прирівнянні 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.

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

До зобов'язань відносять:

- кредиторська заборгованість.

**Основні засоби**

Всі об'єкти основних засобів Компанії обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

Власні 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 облік 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 вважають об'єкт основних засобів.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, 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 2500,00 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 в 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.

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 невизначенням 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.

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, скориговані 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.

**(ІІ) 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 активів обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для активів або визнання витрат для основних засобів та нематеріальних активів на підставі чинних норма 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 змінюються 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 визнавалися, якби не був визнаний збиток від знецінення.

**Запаси**

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

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

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважають 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.

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 загального річного планового фонду оплати праці. Сума єдиного внеску на загальнооб'єктове державне соціальне страхування резервується у частині нараховувань, що припадають на суми відпускних, в межах максимального розміру доходу, з якого справляється 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:

- 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 і, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується).

**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 коштів 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.

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/понесені.

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.

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 підряду, договори про наданні послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

В Компанії застосовуються передбачені чинними нормативними актами та внутрішнім Положенням за здійснення відрадянських граничних норми добоових на

**ТОВ «Факторингова компанія «ВЕКТОР ПЛЮС»**

службові відрядження, граничну величину розрахунків готівкою, строки звітування за витрачання коштів тощо, визначені наказом Директора Компанії.

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.)

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

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

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				
31.12.2014р.	79	-	7	86
Придбання	-	-	27	27
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2015р.	79	-	34	113
Накопичена амортизація				
31.12.2014р.	-	-	3	3
Нараховано	-	-	4	4
Списано	-	-	-	-
31.12.2015р.	-	-	7	7
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2014р.	79	-	4	83
31.12.2015р.	79	-	27	106

**2. ІНВЕСТИЦІЇ**

Станом на 31.12.2015р. та на 31.12.2014р. на балансі Компанії обліковувались фінансові інвестиції у вигляді боргових цінних паперів, які представлені векселями до пред'явлення.

Найменування	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.14р.
Поточні фінансові інвестиції	3 000	3 000
резерв під знецінення цінного паперу (дисконтування грошових потоків)	-453	-
Всього	2 547	3 000

У зв'язку із незабезпеченням даної інвестиції та передбаченим 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 об'єктивне зобов'язання в результаті здійсненої події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

**3. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.14р.
Грошові кошти в банку (UAH) тис грн.	206	59
Грошові кошти на транзитному рахунку НБУ (UAH) тис грн.	333	-
Грошові кошти в банку (USD) тис грн.	-	-
Всього	539	59

**4. ІНШІ АКТИВИ**

Резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості створювався через дисконтування грошових потоків на рівні облікової ставки НБУ-30%. Резерв відображений у звіті про фінансовий стан по тим заборгованостям, по яким у Компанії виникає юридичне та об'єктивне зобов'язання в результаті здійсненої події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання. Строк погашення зобов'язання календарний рік та більше.

Дебіторська заборгованість:

Найменування	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.14р.
дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	15 575	2 225
створений резерв сумнівної заборгованості (дисконтування грошових потоків)	-1 609	-
інша поточна дебіторська заборгованість	16 911	32 956
створений резерв сумнівної заборгованості (дисконтування грошових потоків)	-5 122	-
інші оборотні активи	7 987	13 587
створений резерв сумнівної заборгованості (дисконтування грошових потоків)	-3 443	-605
Всього:	30 299	48 163

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

За результатами проведеної оцінки на кожну звітну дату відбулося зменшення корисності активів на суму 9 569 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 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.14р.
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	85 418	8 624

**6. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

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

Зобов'язання	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.14р.
Інші довгострокові зобов'язання	109 231	46 651

**7. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**
**Статутний капітал**

Статутний капітал ТОВ Факторингова компанія «Вектор Плюс» станом на 31.12.2015 р. 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 31.12.14р.	За рік, що закінчився 31.12.13р.
Нерозподілений прибуток (збиток) на кінець періоду	200	91
Прибуток за період	109	67

**8. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Зобов'язання	За рік, що закінчився 31.12.14р.	За рік, що закінчився 31.12.14р.
за товари, роботи, послуги	4 232	1 013
з бюджетом	451	1
зі страхування	-	-
з оплати праці	-	-
поточні забезпечення	-	-
поточна кредит заборгованість за одержаними авансами	20	-
інші поточні зобов'язання	11	7 381
Всього:	4 714	8 395

**9. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

Найменування показника	Доходи за 2015 р.	Витрати за 2015 р.
А. Дохід від реалізації	-1 022	-
Дохід від реалізації активів	40 352	-
Собівартість реалізованих активів	41 374	-
Б. Інші операційні доходи і витрати	162 625	87 470
Інші операційні доходи від володіння борговими векселями	147 954	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1 785	-
Витрати на створення резерву сумнівних боргів (відновлення корисності активів)	-	10 629
Резерв забезпечення витрат персоналу	-	17
Дохід від операційної курсової різниці	12 886	-
Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	-	1 563
Втрати від операційної курсової різниці	-	53 540
Приведення необоротних активів до справедливої ціни	-	21 147
Інші операційні витрати	-	574
В. Адміністративні витрати	-	30 774
Г. Інші доходи і витрати	606	-
Інші доходи / витрати від відновлення корисності активів	606	-
Втрати від не операційної курсової різниці	-	-
Д. Інші фінансові доходи і витрати	47	13 319
Проценти	47	13 319

**10. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

На діяльність Товариства, у першу чергу, впливають загальні макроекономічні показники, соціально-економічна ситуація у державі, а також часті зміни у податковому та фінансовому законодавстві.

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 за урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно об'єктивне судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які компанія може отримати в існуючій ринковій ситуації.

**11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Господарські операції в 2015 році здійснювались з пов'язаними сторонами шляхом оплати праці керівного складу підприємства.

Загальний фонд оплати праці за 2015р. з пов'язаними особами становить 222 тис грн.

**12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ**

Після 31 грудня 2015 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 місце 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 фі-

## ТОВ «Факторингова компанія «ВЕКТОР ПЛЮС»

нансовій звітності. Керівництво вважає не очікує негативних наслідків, які могли б істотно вплинути на фінансову звітність станом на 31 грудня 2015 року.

Дана звітність включає в себе вплив можливих наступних подій, які були відомими або стали відомі до моменту випуску звітності, а саме станом на 22.02.2016р.

Директор

Прихід І.М.

Головний бухгалтер

Шалай А.В.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо фінансової звітності та річних звітних даних  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС»  
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

м. Київ

«26» лютого 2016 року

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

Відповідно до договору N 08/02/2016 від 08.02.2015 р., ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 8 лютого 2016 року та закінчено 26 лютого 2016 року.

**Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):**

**Назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

**Юридична адреса:** м. Київ, вул. Чапаєва, 10  
Тел. 044-360-46-37.

**Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:** № 0387, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

**Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:** № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

**Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:** 06.09.2013 року № 279/4.

**Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:** № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

**Основні відомості про Товариство:**  
**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС»

**Код ЄДРПОУ:** 38004195.

**Юридична адреса:** 04073, м.Київ, проспект Московський, будинок 28А.

**Дата та номер запису про державну реєстрацію:** 13.12.2011 р., № 1 070 102 0000 045313. В звітному періоді зміни до установчих документів не вносилися.

**Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:** серія ФК №357 від 16.11.2012 р.

**Ліцензії, видані в Держфінпослуг:** відсутні.

**Види фінансових послуг:**

надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів  
надання послуг з факторингу  
Основні види діяльності відповідно до установчих документів:  
Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. 1. у.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2015 року, не здійснювало.

**Чисельність працівників на звітну дату:** - 6 чол.

**Наявність структурних підрозділів:** не має.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи стосовно:

- розробки, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок;
- вибору та застосування відповідної облікової політики
- подання облікових оцінок.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансових звітів на основі аудиторської перевірки

Аудит проводиться у відповідності до норм Закону України «Про аудиторську діяльність», «Про господарські товариства» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин.

Аудит включає і оцінку облікової політики, коректність облікових оцінок управлінським персоналом та загальною представлення фінансових звітів.

Отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

**Обсяг аудиторської перевірки:**

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Порядком надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу від 27.01.2004 N 27 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.08.2005 N 4451), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – „МСА“) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів, запасів та розрахунків з контрагентами в 2015 році, оскільки ця дата передувала нашому першому призначенню аудиторами Товариства. Через характер облікових записів підприємства ми не мали змоги підтвердити повноту розрахунків з контрагентами за допомогою інших аудиторських процедур.

Маються підстави для модифікації цього висновку внаслідок наявних судових суперечок щодо неповернутих кредитів.

**Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «ВЕКТОР ПЛЮС» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансовий результат за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Висловлення думки щодо активів та зобов'язань Товариства.**

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 22 лютого 2016 року і підписана управлінським персоналом в особі директора.

Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство введе бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки резервів сумнівної заборгованості, визнання і зміни забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній і іноземній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2015 року дорівнював 539 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється з веденням оборотно-сальдової відомості і карточки обліку по кожному дебітору.

Найбільшу питому вагу в активах дебіторська заборгованість за реалізовані необоротні активи 13 965 тис. грн., що становить 42 % поточних активів та інша поточна дебіторська заборгованість 11 789 тис. грн., що становить 35% поточних активів. Резерв на зниження вартості дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015 року розрахований у відповідності з пп.139.3.3 ст. 139 Податкового Кодексу України в розмірі 30% балансової вартості активу.

До складу інших поточних інвестицій включено вексель, вартість якого відображена по амортизованій вартості станом на 31.12.2015 року – 2 547 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 року Товариство має довгострокові зобов'язання 109 231 тис. грн. – довгострокове залучення коштів під процент.

Поточні зобов'язання – зобов'язання перед постачальниками, за заробитий платі, бюджетом та інші відображені по фактичній вартості погашення на суму 4 714 тис. грн.

Інформацією про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуваннями, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі відіують в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Взаєморозрахунки між Товариством, позичальниками та постачальниками, як правило, урегульовані відповідними договорами. Товариство не має кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, по якій минув час позовної давності.

**Висловлення думки щодо іншої допоміжної інформації.**

Чисті активи станом на 31.12.2015 року становлять 5200 тис. грн., статутний капітал 5 000 тис. грн., нерозподілений прибуток Товариства становить 200 тис. грн., резервний капітал не створювався. Засновниками статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, неоплаченого капіталу станом на 31.12.2015 року не має.

Власниками істотної часті в статутному капіталі Товариства є юридична особа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛІЗИНГ-ПРО» - 100%, що складає 5 000 тис. грн.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривається Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідань загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством в 2014 році створено службу внутрішнього аудиту, яка передає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо фінансової діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

**Висновок про надання впевненості щодо річних даних в цілому**

За наслідками завдання з надання впевненості річних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані відповідають в цілому Порядку складання та подання звітності фінансовими установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 № 6832 (в редакції від 06.03.2014р.). Результати діяльності Товариства відображені правдиво, неупереджено і розкривають фактичну картину фінансового стану та результатів діяльності на фінансовому ринку станом на 31 грудня 2015 року.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми  
Директор, аудитор  
Сертифікат аудитора серії А № 004127

Чулковська І.В.