

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Національному Банку України

Учасникам та керівництву ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» (надалі – Товариство/ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»)) яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 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 «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 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

Частину активів на звітну дату становлять поточні фінансові інвестиції у сумі 1350 тис.грн. (акції ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» (ЄДРПОУ 36756658), у кількості 400 тис.шт., номінальною вартістю 100 тис. грн.). Товариством був сформований резерв по переоцінці акцій станом на 31.12.2020 р. у розмірі 25%, що становило 500 тис грн., а станом на 31.12.2021 року збільшений до 32,5% та становить 650 тис. грн. Справедливу вартість фінансових інвестицій на звітну дату неможливо визначити достовірно, оскільки, відсутні ринкові котирування цінних паперів, зокрема, біржовий курс. Але, за даними, отриманими з сайту <https://smida.gov.ua/db/prof/36756658>, ці акції продавались та купувались у 2021 році за курсом 2,44 та 1,34 грн. за акцію. Відповідно вартість інвестицій може бути оцінена від 536 тис.грн. до 976 тис.грн. Оцінка справедливої вартості та необхідність коригувань може мати суттєвий вплив на фінансову звітність проте не всеохоплюючий. 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 2016 - 2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА).

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Керівництвом Товариства фінансова звітність за 2021 рік була затверджена 17.02.2022 року.

Звертаємо увагу на примітку 33, де керівництвом акцентовано увагу на те, що між датою складання та затвердження даної фінансової звітності відбувається загострення (ескалація) ситуації щодо військової агресії та можливого вторгнення Російської Федерації на територію України, яка в майбутньому буде мати вплив на погіршення показників фінансової звітності та економічні рішення користувачів, однак на дату затвердження даної звітності неможливо достовірно оцінити його. У примітці 26.2 вказано, що у зв'язку з військовими подіями Товариство не має практичної можливості на сьогоднішній день точно та надійно оцінити вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності в 2022 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора 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, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту- це питання , що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2021 рік. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність 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 фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

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

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, 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 привернути 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 компанію 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 обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання.

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 «УКРБОРТ»
2	Скорочене найменування Товариства	ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Ідентифікаційний код юридичної особи	36633026

5	Дата та номер запису про включення Товариства до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	13.10.2009 року №1 071 102 0000 026188
6	Місцезнаходження юридичної особи	04073, м. Київ, проспект 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.і.у. (основний)
8	Дата внесення останніх змін до установчих документів	Не вносились
9	Учасники Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРБОРГ», код ЄДРПОУ 34482256. Власник 100% статутного капіталу Товариства. Розмір внеску 3000000,00 гривень;
10	Свідоцтва та Ліцензії	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № 237 від 29.10.2009р., реєстраційний номер 13102410, код фін. установи 13 Ліцензія на надання послуг з факторингу від 11.05.2017 року (розпорядження Нацкомфінпослуг №1573 від 11.05.2017 року)
11	Керівник	Директор - Шалай Алла Вікторівна
12	Головний бухгалтер	Нізков Дмитро Миколайович

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.

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації стосовно активів

Нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021 року на балансі у складі нематеріальних активів обліковується право користування орендним приміщенням первісною вартістю 23 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2021 року склала 10 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Слід зазначити, що відображення в обліку надходження нематеріальних активів та нарахування амортизації в цілому відповідає вимогам МСБО.

Основні засоби

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 42 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Сума нарахованого зносу основних засобів станом на 31.12.2021 року склала 42 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

На думку аудиторів, дані фінансової звітності Товариства стосовно основних засобів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам.

Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2021 року відсутня.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становила 2 тис.грн. Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2021 року складає 56 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2021 року становить 1308 тис.грн., що складається з заборгованості за договорами факторингу.

Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2021 року становлять 1350 тис.грн., облік та оцінка яких є підставою для надання думки із застереженням. У Примітках до фінансової звітності розкрито порядок оцінки вартості цих інвестицій на звітну дату.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2021 року на рахунках Товариства склав 515 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

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

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2021 року не обліковуються. Довгострокові забезпечення становлять 13 тис.грн. Відстрочені податкові активи - 43 тис.грн.

Станом на 31.12.2021 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями у сумі 13 тис.грн., за товари, роботи, послуги у сумі 9 тис.грн.

Простроченої кредиторської заборгованості на балансі Товариства станом на 31.12.2021 року не обліковується.

Аудитор підтверджує, що 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.

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності доходів Товариство в 2021 році отримало чистого доходу від реалізації послуг у сумі 141 тис.грн., інших операційних доходів у сумі 40 тис.грн., інших фінансових доходів у сумі 2 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 відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2021 рік склали 241 тис. грн., інші операційні витрати Товариства складають 158 тис. грн., фінансові витрати 2 тис.грн.

Таким чином, з урахуванням доходів, отриманих та витрат, понесених Товариством за 2021 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства є отриманий збиток у розмірі 218 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 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 і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021 року на рахунках у банках складає 515 тис. грн.

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

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2021 року складає суму 3167 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 3000 тис. грн., резервного капіталу у сумі 150 тис.грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 17 тис. грн.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2021 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2021 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал.

Інформація щодо статутного та власного капіталу Товариства

Станом на 31 грудня 2021 року Статутний капітал Товариства складає 3000000,00 грн. (Три мільйони грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам. Єдиним учасником Товариства, згідно статуту в останній редакції є: ТОВ «УКРБОРГ», код ЄДРПОУ 34482256, що володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу.

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).

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам МСБО.

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал Товариства складає 3 000 000,00 грн. (Три мільйони грн. 00 коп.), неоплачений капітал відсутній. Формування статутного капіталу здійснювалося виключно грошовими коштами учасників.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31 грудня 2021 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

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

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31.12.2021 року складає 3167 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 3000 тис. грн. резервного капіталу – 150 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 17 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) та вимогам п.160 та п. 162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

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

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її, навіть в період військових дій.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для стабільності показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Але, 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 в Україні. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інформація про пов'язаних осіб

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

Станом на 31.12.2021 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 2

Група	з/п	Повна назва юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової 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 «УКРБОРТ»	34482256	Юридична особа згідно законодавства України, ідентифікаційний код юридичної особи 34482256, місцезнаходження: 04123, м. Київ, вул. В. Хвойки, 15/15	100
Б		Керівник компанії			
		Шалай Алла Вікторівна	2675603748	Паспорт серії АС № 316694, виданий Луцьким МУ УМВС України у Волинській обл. від 25.07.1997р	0

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках до фінансової звітності.

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

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Звітність Товариства була підготовлена та затверджена 17.02.2022 року.

У зв'язку з військовими подіями Товариство не має практичної можливості на сьогоднішній день точно та надійно оцінити вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності в 2022 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 3

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року); Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 13.12.18 року)
	Свідоцтво АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,

3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку	Саса Наталія Анатоліївна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100392
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора	Якименко Микола Миколайович
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100078
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора,
(сертифікат аудитора серія А № 007132, номер в реєстрі А № 100392)

Директор
(сертифікат аудитора серія А № 006997, номер в реєстрі А № 100078)



Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №01-2/6 від 01.06.2022 року.
Дата початку проведення аудиту - 01.06.2022 року.
Дата закінчення проведення аудиту - 21.06.2022 р.

Дата видачі звіту

21 червня 2022 року

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОРТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2022	01	01
36633026		
UA80000000000551439		
240		
64.99		

ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"

Оболонський р-н м. Києва

Товариство з обмеженою відповідальністю

Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),

н. в. і. у.

2 4

Степана Бандери, буд. 28А, м. Київ, 04073

3777724

Витрати на видання: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Вказано (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 грудня 2021

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	14	13
первісна вартість	1001	29	23
накопичена амортизація	1002	15	10
незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	42	42
внос	1012	42	42
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
внос 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	-	-
настроєні податкові активи	1045	-	-
уділ	1050	-	-
настроєні аквізичні витрати	1060	-	-
лишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	14	13
II. Оборотні активи			
запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
поточні біологічні активи	1110	-	-
депозити перестрахування	1115	-	-
акселі одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	752	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з виданими авансами	1130	-	2
за бюджетом	1135	17	56
з у тому числі з податку на прибуток	1136	4	43
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1134	1308
поточні фінансові інвестиції	1160	1500	1350
гроші та їх еквіваленти	1165	15	515
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	15	515
витрати майбутніх періодів	1170	-	-
частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з 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	1	1
Усього за розділом II	1195	3 419	3 232
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 433	3 245

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (лайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	150	150
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	235	17
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 385	3 167
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	4	43
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	29	13
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	29	13
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	-	-
Усього за розділом II	1595	33	56
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	14	13
товари, роботи, послуги	1615	1	9
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
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	-	-
Усього за розділом III	1695	15	22
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	3 433	3 245

Керівник

Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер

Нізков Дмитро Миколайович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальної подільності територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
36633026		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	141	362
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	141	362
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	40	-
у тому числі:	2121	40	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(241)	(282)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(158)	(73)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	7
збиток	2195	(218)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2	-
Інші доходи	2240	-	92
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2)	(1)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження дод.			
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	98
збиток	2295	(218)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	98
збиток	2355	(218)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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	(218)	98

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	62	140
Відрахування на соціальні заходи	2510	12	29
Амортизація	2515	25	15
Інші операційні витрати	2520	300	171
Разом	2550	399	355

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	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Шалай Алла Вікторівна

Нізков Дмитро Миколайович

підприємство

I. Рух

надходжен

реалізації г

поверненн

тому чис

льового

надходжен

надходжен

надходжен

надходжен

поточних

надходжен

надходжен

надходжен

винагород

надходжен

надходжен

інші надх

витрачан

товарів (р

праці

відрахува

зобов'яза

витрачан

витрачан

вартість

витрачан

витрачан

витрачан

витрачан

контракти

витрачан

інші витр

Чистий і

II. Рух

надходж

фінансов

необорот

надходж

відсотків

дивіденд

надходж

надходж

надходж

іншої го

інші над

ження до

98

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
36633026		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

98

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

Стаття

Код

За звітний період

За аналогічний період
попереднього року

1

2

3

4

орічн

іод

нью

у

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

І. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

повернення податків і зборів

з якого числі податку на додану вартість

цільового фінансування

надходження від отримання субсидій, дотацій

надходження авансів від покупців і замовників

надходження від повернення авансів

надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках

надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)

надходження від операційної оренди

надходження від отримання роялті, авторських винагород

надходження від страхових премій

надходження фінансових установ від повернення позик

інші надходження

Витрачання на оплату:

товарів (робіт, послуг)

праці

відрахувань на соціальні заходи

зобов'язань з податків і зборів

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів

Витрачання на оплату авансів

Витрачання на оплату повернення авансів

Витрачання на оплату цільових внесків

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами

Витрачання фінансових установ на надання позик

інші витрачання

Чистий рух коштів від операційної діяльності

ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації:

фінансових інвестицій

необоротних активів

Надходження від отриманих:

відсотків

дивідендів

Надходження від деривативів

Надходження від погашення позик

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці

інші надходження

3000

3005

3006

3010

3011

3015

3020

3025

3035

3040

3045

3050

3055

3095

3100

3105

3110

3115

3116

3117

3118

3135

3140

3145

3150

3155

3190

3195

3200

3205

3215

3220

3225

3230

3235

3250

1 021

-

-

-

-

-

-

1 877

2

-

-

-

-

-

-

-

-

159

53

13

13

-

-

-

-

1 877

-

-

-

-

-

-

4

781

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

</

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(281)	(-)
Необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-281	321
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 420	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 420	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	500	-7
Залишок коштів на початок року	3405	15	22
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	515	15

Керівник

Головний бухгалтер



Шалай Алла Вікторівна

Нізков Дмитро Миколайович

Залишок
ригувал
на облі
тики
правлен
мізміни
ригов:
на по
стий пр
ток) за
год
ний сук
на за зв
год
цінка (с
боротни
цінка (с
ансових
опичені
ниці
ка іншо
оду асоп
льних пі
ний суку
поділ п
плати вл
віденди)
прямувані
вареестр
ітталу
рахуван
сервного
ма чисто
можна до
повідно
конодавст
ма чисто
створенн
ціальних
ільових) ф

КОДИ		
2022	01	01
36633026		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2021

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прибуток на початок	4000	3 000	-	-	150	235	-	-	3 385
пригування:									
на облікової									
тики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
правлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
ці зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
ригований зали-									
ок на початок року	4095	3 000	-	-	150	235	-	-	3 385
етий прибуток									
биток) за звітний									
ріод	4100	-	-	-	-	(218)	-	-	(218)
лий сукупний									
хід за звітний									
ріод	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка)									
еоборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка)									
ансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
акопичені курсові									
вниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
астка іншого сукупного									
роходу асоційованих і									
ільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
ий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
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	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(218)	-	-	(218)
Залишок на кінець року			-	-	150	17	-	-	3 157

Керівник

Головний бухгалтер



Шалай Алла Вікторівна

Нізков Дмитро Миколайович

**ВІСНОВКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ОЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» »
Скорочена назва	ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
Код ЄДРПОУ	36633026
Сайт	https://ubfactoring.com.ua/
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Місце свідчення про державну реєстрацію і дата видачі, орган, що видав свідоцтво	Товариство зареєстровано 13 жовтня 2009 року Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією (Свідоцтво: Серія A01 №606742)
Юридична/фактична адреса	Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28А Тел. 377-77-24, тел./факс 377-77-25
Дата затвердження фінансової звітності	17 лютого 2022 року
Основна мета діяльності	Отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Реєстрація фінансовою установою	Свідоцтво ФК №237 видане «29» жовтня 2009 року на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №777 від 29.10.2009р., реєстраційний №13102410, 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.
Предмет діяльності	Факторинг, фінансовий лізинг, надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
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 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Ліцензії	13.11 Надання послуг з факторингу, згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.05.2017 № 1573
Учасники	Станом на дату затвердження фінансової звітності, 17 лютого 2021р., єдиним зареєстрованим учасником Компанії є Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРБОРГ» (код ЄДРПОУ 34482256), юридична особа, яка володіє 100% часткою.

1.1. Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідно на 31.12.2020 та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2021 відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31 грудня 2021 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

повідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації ґрунтується на професійних судженнях керівництва компанії.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Фінансова звітність також відповідає вимогам нормативних актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України, які чинні на дату складання фінансової звітності.

1.2. Звітний період фінансової звітності.

Звітність складена станом на 31.12.2021 за звітний період - календарний рік: з 01.01.2021 до 31.12.2021. Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

1.3. Дата затвердження фінансової звітності.

Відповідно до положень Статуту Товариства фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Протоколом № 17-02/2022 Загальних зборів Учасників Товариства 17 лютого 2022 року. Ніяка Дирекція Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

1.4. Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення.

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Попередня фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

1.5. Форма та назви фінансових звітів.

Товариство застосовує форму і склад статей фінансової звітності, які визначені відповідно до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При складанні фінансової звітності Товариством розкрито тільки найбільш суттєві зміни фінансового стану, результатів діяльності та агрегувало певні статті, про що буде далі розкрито в даному звіті.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії.

1.6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Методи подання інформації у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2021 року ідентичні поданню інформації у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2020 року.

**ПІДПИСИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ОЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Період починаючи з 01.01.2021 по 31.12.2021 року Товариство:

- не здійснювало рекласифікацію статей фінансової звітності,
- не здійснювало уточнення даних річної фінансової звітності,
- не було виправлення помилок.

Форма розкриття в даній фінансовій звітності послідовна, як і в річній фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2020 року.

1.7. Критерії визнання елементів фінансової звітності

Елементами фінансової звітності є активи, зобов'язання, капітал та доходи і витрати.

Визнання та класифікація активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат відбувається у відповідності до ліквідної політики Товариства. Зміни в визнання та класифікацію не вносились.

1.8. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29).

Аналізуючи сукупність якісних та кількісних характеристик стану економічного середовища в країні згідно з МСБО 29, ураховуючи тенденцію до зниження рівня інфляції в Україні (у 2018 році рівень інфляції становив 9,8%, у 2019 році – 4,1%, у 2020 році – 5,0%, у 2021 році – 10,0%), керівництво Товариства дійшло висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2021 рік.

Відповідно вартість капіталу, основних засобів Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють на дату реєстрації Товариства, склала основу для визначення вартості у наступних періодах

1.9. Інші розкриття, що вимагаються.

фінансовій звітності станом на 31.12.2021р. у Товариства:

відсутні статті що впливають на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на потоки грошових коштів, які не є типовими за своїм характером, обсягом або впливом;

відсутні операції з випуску, викупу і погашенню боргових і пайових цінних паперів;

відсутні операції зі сплати дивідендів (сукупна сума та/або в розрахунку на акцію) як за звичайними так і за іншими акціями;

не відбувались зміни у структурі Товариства за звітний період, зокрема об'єднання бізнесу, придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності;

відсутні події після звітного періоду які не відображені в звітній фінансовій звітності;

1.10. Безперервність діяльності Товариства

Дана фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності Товариства. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2021 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

1.11. Зміни у бізнесі або економічних обставинах, що впливають на справедливую вартість фінансових активів та зобов'язань Товариства.

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження пандемії та яке триває на дату підготовки даної фінансової звітності станом на 31.12.2021 р. Цей процес суттєво вплинув на економічне становище як країни так і українських компаній, які вимушено припинили, обмежили, сповільнили або скоротили деякі свої діяльності на невизначений час.

Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням захворюваності, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на істотне падіння активності фондових ринків, зокрема на сировинні товари, незначне ослаблення української гривні до долара США і Євро, незважаючи на запуск лояльної програми державного кредитування на пільгових умовах, банківські установи підвищили ставки кредитування для багатьох компаній за рахунок переглянутих критеріїв ризиковості.

Заходи що вживаються для стимулювання зниження темпів поширення вірусу, включаючи карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, та інші заходи уповільнюють економічну діяльність більшості компаній, в тому числі і нашої.

Крім того з початку 2022 року відбувається посилення політичної нестабільності в Україні, пов'язаною з ескалацією військового конфлікту на сході країни, що ймовірно вплине на оцінку фінансових

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИЛАСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

інструментів які оцінюються за справедливою вартістю та на оцінку РОКЗ щодо відповідних фінансових активів.

Тривалість пандемії COVID-2019, вплив періодичних спалахів зростання захворюваності населення, політична напруженість щодо можливого вторгнення військ країни агресора, підтримка України країнами світу, а також ефективність державної підтримки на дату фінансової звітності дозволяє із незначною ймовірністю оцінити обсяги, тривалість та тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Незважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще в стадії активної фази загострення, передбачаємо, що негативний вплив на економіку країни і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитись на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства.

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією та реалізовує заходи щодо зниження негативних подій на фінансовий стан.

Керівництво компанії, враховуючи описаний в даних Примітках аналіз суттєвих статей фінансової звітності, визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 р. та результати діяльності за 12 місяців 2021 р. не підпадають коригуванню на вплив подій, пов'язаних з пандемією COVID-2019 та відсутній фактор впливу на безперервність діяльності.

1.12 За звітний період Товариство здійснювало діяльність з надання послуг факторингу суб'єктам господарської діяльності.

1.13. Сезонність або циклічність діяльності.

Діяльність Товариства не схильна до суттєвих сезонних або циклічних коливань на протязі звітного року.

1.14. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

1.15. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та не платником ПДВ. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог податкового кодексу України. Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку, бухгалтерію очолює головний бухгалтер. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

1.16. Станом на 31.12.2021 року Товариство має ліцензію, видану Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії.

1.17. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

1.18. Виконавчим органом є Директор. Директор є вищою посадовою особою Товариства. Директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником. Призначений директор не є учасником Товариства.

2. ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ТОВАРИСТВА

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання звітності над формою, періодичності.

Організація і методологія бухгалтерського обліку компанії здійснюється відповідно до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ», затвердженого Наказом Директора №3-ОП від 24.12.2012 р., зі змінами та доповненнями чинними на дату формування звітності, та яке сформовано відповідно до вимог чинних Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перед складанням річного фінансового звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу № 01/11-2021_ІН від 01.11.2021 р. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2021 р.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Товариство веде облік господарських операцій в програмі 1-С:Підприємство 8.3 у відповідності до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

2.1 Зміни в МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року та їх вплив на дану фінансову звітність

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності та які були застосовані при складанні даної звітності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату випуску даної фінансової звітності Товариства та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ» у разі застосування на протязі 2021 р.

Товариство застосовує опубліковані окремі нові стандарти та зміни до них з початку обов'язкового застосування. Дostroково не застосовує.

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи”;
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років

1 січня 2023 року

- МСФЗ (IFRS) 17 “Договори страхування” (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок.

Опис даних змін та їх вплив на дану фінансову звітність наведено далі по тексту.

Концептуальна основа фінансової звітності (КОФЗ)

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилалися на концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, що представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність означається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)) інформації, яку вони надають.
Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

До МСФЗ (IFRS) 1 щорічними поправками в МСФЗ (2018-2020) внесені поправки, які набирають чинності з 01 січня 2022 р., щодо дочірнього підприємства, яке уперше застосувало МСФЗ.

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

Дані зміни не вплинули на звітність Товариства, однак можливий вплив у майбутньому при появі дочірніх підприємств.

МСФЗ 3 (IFRS) «Об'єднання бізнесу»

МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

Поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, наведені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» зводиться, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосовувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Дані зміни набрали чинності з 01.01.2020 р. Ці зміни є перспективними.

Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та нових зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.
Дозволяється дострокове застосування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, але можуть бути застосовані в майбутньому, якщо Товариство проведе операцію з об'єднання бізнесу.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

23 січня 2020 Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні та довгострокові, та уточнень, що право на врегулювання зобов'язання повинно бути у організації на кінець звітного періоду. В результаті правок пункт 69d МСБО 1 зараз звучить

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИЛАСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

«Немає права на кінець звітної періоду відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на шість місяців після закінчення звітної періоду».

Правки уточнюють:

- визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;
- класифікація зобов'язань поточних та довгострокових повинна ґрунтуватись на правах, які існують на кінець звітної періоду.

Таким чином, Рада з МСФЗ ясно визначила, що якщо право на відстрочку погашення зобов'язання залежить від дотримання певних умов, то в організації є право відстрочити погашення зобов'язання, якщо на кінець звітної періоду вона дотримується цих умов. І навіть якщо відразу після закінчення звітної періоду вона перестала дотримуватися цих умов, то вона може класифікувати зобов'язання як довгострокове на кінець звітної періоду, коли такі умови ще дотримувалися. Щоб визнати, що на кінець звітної періоду організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання, вона повинна дотримуватися всіх необхідних умов саме на кінець звітної періоду, навіть якщо на цю дату кредитор не перевіряє їх дотримання.

Довгостроковим є зобов'язання, щодо якого на кінець звітної періоду Товариство має діюче право відкласти врегулювання щонайменше на 12 місяців після звітної періоду, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітної періоду.

В п.75а МСБО 1 додано, що класифікація зобов'язання в якості короткострокового або довгострокового не залежить від того, чи скористається організація своїм правом на відстрочку погашення. Тобто класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків.

Для цілей класифікації зобов'язання (п.76А) в якості короткострокового або довгострокового, врегулюванням зобов'язання вважається передача контрагенту ресурсів (грошей, товарів, послуг, пайових інструментів власної емісії та ін.), яка призводить до погашення зобов'язання.

Поправки містять роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.

Тобто поправки уточнюють, що на класифікацію зобов'язань не впливають ні очікування щодо того, чи буде Товариство користуватись цим правом на відстрочку погашення зобов'язання, ні те, в якій формі відбувається розрахунок (кошти, дольові інструменти, інші активи або послуги тощо).

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Дані поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 01.01.2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватись ретроспективно. Дострокове застосування дозволяється.

МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 4 «Страхові контракти» та МСФЗ 16 «Оренда-Рейформа базової процентної ставки (IBOR)

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки (Етап 2), що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Цей завершальний Етап відбувається у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишиться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” пов'язані із Реформою. Стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять прощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. B5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування.

Основні тези поправок:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;
- поправки обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- поправки вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Також до МСБО (IFRS) 9 щорічними поправками в МСФЗ (2018-2020) внесені поправки, щодо комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань.

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року поправка уточнює характер такої комісійної винагороди. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і займоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи, інших сторін.

Дані правки набувають чинності з 01.01.2022 р. Дострокове застосування дозволяється.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”

**ПОПРАВКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальностановленому порядку.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

- як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;
- кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін

Зміни до МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі обслуговування та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. Внесеними поправками з 1 січня 2022 року забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20A у розділі “Елементи об'єктів вартості”:

“20A Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосовних стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74A Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

- (a) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і
- (b) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20A, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

Дані зміни не вплинули на дану фінансову звітність Товариства, так як Товариство їх не застосовує.

МСФЗ 16 (IFRS) “Оренда”

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесені у зв'язку з пандемією. Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

визначає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації договору оренди. Досить зробити припущення, що це не модифікація, і розкрити цей факт в примітках.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

- зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;
- будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);
- немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект впливу від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або його компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

- застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;
- природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;
- суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежах, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Дані зміни набрали чинності з 01.06.2020 р. Відповідно поправки дозволено застосовувати ретроспективно, але без перерахунку даних попереднього періоду.

До МСФЗ (IFRS) 16 щорічними поправками в МСФЗ (2018-2020) внесені поправки, які набирають чинності з 01 січня 2022 р, щодо стимулюючих платежів по оренді. А саме поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на збільшення. Дозволяється дострокове застосування.

Дані зміни не вплинули на дану фінансову звітність так як відсутні будь-які поступки щодо орендних зобов'язань.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

З 1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесені поправки, які набирають чинності з 01 січня 2022 р, які уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти. Внесені зміни в МСФЗ 17, які набирають чинності з 01 січня 2022 р., стосуються виключення деяких видів договорів зі сфери застосування даного МСФЗ, спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан, впливу облікових оцінок, зроблених в попередніх фінансових звітностях, визнання і розподіл аквізичієних грошових потоків, зміни у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки, розподілі маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM), можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів, перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року. А також спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17, послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику, можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

Дані зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства так як відсутні такого роду контракти.

МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»

До МСБО (IAS) 41 щорічними поправками в МСФЗ (2018-2020) внесені поправки, які набирають чинності з 01 січня 2022 р., в частині ефектів оподаткування при визначенні справедливої вартості.

Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

Дозволяється дострокове застосування. Дані зміни не вплинули на дану фінансову звітність Товариства.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

- і) не є об'єднанням бізнесу;
- ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

- і) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
- ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо розподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

3. ПРИНЦИПИ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1 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, превалювання сутності над формою, періодичності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує форми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3.2 Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення та 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 переглянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами.

За період починаючи з 01.01.2021 по 31.12.2021 року не відбувалися зміни в методах оцінювання відображених у попередніх річних фінансових звітах.

Зміни в оцінках сум розкриті у відповідних розділах даних Приміток.

3.3 Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

3.4 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам. В усіх інших випадках ґрунтується на судженнях та факторах із врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИЛАСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

За період починаючи з 01.01.2021 по 31.12.2021 року у Товариства відсутні операції із списання активів за чистої вартості реалізації і сторнування такого списання.

3.5 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2021 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась у зв'язку із відсутністю у Товариства інвестиційної нерухомості.

В той же час керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які стосувалися оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, платильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань не мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та виток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Компанії, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є достатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати не значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

3.6 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

3.7 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з врахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариством прийнято рішення щодо застосування по фінансовим інструментам, які згідно МСФЗ 9 відносять до заборгованості, приведення до поточної вартості, з дати визнання та/ або на звітну дату ставки дисконту в наступних розмірах:

- до дебіторської заборгованості - визначеної на рівні облікової відсоткової ставки НБУ на дату виникнення фінансового інструменту (початку застосування).

**ПІДІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ОЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Товариство вважає величину ставки виправданою з врахуванням динаміки зміни вартості надання кредитів фізичним та юридичним особам в національній валюті та динаміки зміни вартості строкових депозитів - в національній валюті за період з дати виникнення фінансового інструменту по грудень 2021р. Інформація, що використана для визначення ставок одержана з офіційного сайту за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/monetary/stages/archive-rish>

3.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і фінансових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Розкриття інформації щодо використання методів оцінювання вартості активів та зобов'язань

4.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для оцінок активів та зобов'язань

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки вартостей активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, що вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, які оцінюються	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів обліковується за амортизованою вартістю	Ринковий (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ

**ПІДПИШКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

	із застосуванням методу ефективного відсотка		
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів Дисконтовані потоки грошових коштів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за собівартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка обліковується за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Контрактні умови ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Довгострокові зобов'язання	Оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування методів оцінки вартості активів та зобов'язань є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

4.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Дана фінансова звітність за 2021 рік підготовлена на основі історичної собівартості, справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, встановлених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

облігованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

5. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій і умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство приймає основний дохід від діяльності з надання послуг факторингу та похідних від нього операцій, пов'язаних із погашенням боржниками зобов'язань по кредитним договорам.

З 1 січня 2018 року діє нова редакція МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка серед іншого передбачає нову підхід до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство не застосовувало у 2021 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно вимог МСФЗ 9 та МСФЗ 15 були використані при складанні фінансової звітності за попередній звітний період (з 01 січня 2020 до 31 грудня 2021 р.).

Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітках п. 3.8, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у п. 26.5 Приміток.

З 1 січня 2019 року діє новий МСФЗ 16 «Оренда», яка передбачає зміну в обліку орендних господарських операцій про що детально описано в п. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» даних Приміток.

Товариство не застосовувало у 2021 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно вимог МСФЗ (IFRS) 16 були використані при складанні фінансової звітності за попередній звітний період (з 01 січня 2020 до 31 грудня 2020 р.)

6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

7. Елементи фінансової звітності та критерії їх визнання

7.1. Елементи фінансового стану.

Елементами звітності, що розкривають фінансовий стан Товариства являються активи, зобов'язання та капітал.

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. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представлені в відповідних розділах даних Приміток.

7.1.1. Активи

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

Класифікація активів (необоротні/оборотні) та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння чи Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік.

Актив визнається оборотним, якщо:

**ПІДПИСКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в межах звичайного операційного циклу;
 - актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;
 - актив являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або використання для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.
- Усі інші активи класифікуються як **необоротні**.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за справедливою вартістю компенсації на дату визнання.

7.1.2. Зобов'язання

Зобов'язання - заборгованість Компанії, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої приведе до відтоку ресурсів, що містять економічну вигоду.

Зобов'язання визнається **короткостроковим** (поточним), якщо воно відповідає одному із наступних критеріїв:

- передбачається, що зобов'язання буде погашено в ході звичайного операційного циклу;
- зобов'язання призначено, головним чином, для продажу;
- зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після дати балансу.

Товариство не має безумовного права відкласти погашення зобов'язання принаймні протягом 12 місяців після дати балансу. Зобов'язання, що не відповідають жодному із перерахованих критеріїв вважаються **довгостроковими**. Частина довгострокових зобов'язань, що підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців від останнього числа кожного календарного місяця, переводиться в поточні зобов'язання на ту ж дату.

До зобов'язань відносяться:

- кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю з врахуванням ефективної ставки відсотка.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: довгострокові (більше одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Облік довгострокових та поточних зобов'язань ведеться з поділом на торгові, фінансові та інші зобов'язання. Відстрочені витрати, відстрочені податкові активи і зобов'язання класифікуються як оборотні/довгострокові активи і зобов'язання.

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються договорами, правилами випуску цінних паперів (за облігаціями, тощо) та чинним законодавством.

Товариством встановлена межа суттєвості для:

- окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 5% валюти балансу;
- окремих видів доходів і витрат – 5% валового доходу/витрат від усіх видів діяльності.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ. Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Активи і зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

7.1.3. Капітал

Капітал - доля, що залишається в активах Компанії після вирахування всіх її зобов'язань.

7.1.4. Вартісні оцінки

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИЛАСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Однією з умов визнання елементів в обліку і звітності Товариства є наявність вартісної оцінки даних елементів. Товариство згідно вимог міжнародних стандартів фінансової звітності застосовує наступні види оцінки елементів.

Фактична (історична) вартість - це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, або справедлива вартість переданого для придбання активу іншого відшкодування на момент його придбання або спорудження.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив при здійсненні угоди між добре знайомими, бажаючими здійснити таку операцію сторонами, здійснюється на загальних умовах. Справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Відновна (переоцінена) вартість - це оцінка після первісного визнання активу але справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Активи відображаються але сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яка повинна бути сплачена в тому випадку, якщо такий самий чи еквівалентний актив придбався б у даний час. Зобов'язання відображаються за недисконтованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б потрібна для погашення зобов'язання в даний момент.

Можлива ціна продажу (погашення) - це оцінка активів за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка в даний час може бути виручена від їх продажу в нормальних умовах.

Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яку передбачалося б витратити для погашення зобов'язань при нормальному ході справ.

Дисконтована вартість - це оцінка активів за дисконтованою вартістю майбутнього чистого надходження грошових коштів, які, як передбачається, будуть створюватися цим активом при нормальному ході справ. Зобов'язання відображаються за дисконтованою вартістю майбутнього чистого вибуття грошових коштів, які, як передбачається, будуть потрібні для погашення зобов'язань при нормальному ході справ.

7.2. Елементи фінансового результату діяльності.

Елементами звітності, що розкривають фінансовий результат діяльності Товариства являються доходи та витрати.

7.2.1. Дохід

Дохід - приріст економічних вигод протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з вкладаннями власників.

7.2.2. Витрати

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, ведучих до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (учасниками).

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- відповідають визначенню одного з елементів;
- відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

- існує вірогідність здобуття або відтоку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з об'єктом, що відповідає визначенню елементу;
- об'єкт має вартість або оцінку, яка може бути надійно виміряна.

Застосовувані облікові політики щодо доходів та витрат описані в пп. 22.1-22.2 даних Приміток.

8. Облікові політики щодо фінансових інструментів

8.1. Фінансові інструменти, їх визнання та оцінка.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збитки поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

**ПІДРОЗ'ЯСНЕННЯ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів.

Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки.

Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають без ризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і опціонів, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення.

Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Товариство оцінює справедливу вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії методів справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань).

Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- банківські депозити на термін більше 6 місяців;
- фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до закінчення);
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

Припинення визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи фінансових активів), якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної відстрочки по «транзитній» угоді; та /або

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ДО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

- (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або
(б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою отримання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

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.

8.2. Згорання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-основною 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.

8.3. Знецінення фінансових активів.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, Товариство визначає суми збитку від зменшення корисності. До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інше невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості, зникнення активного ринку, тощо. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, які піддаються об'єктивній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групі фінансових активів.

8.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (утримувані до погашення)

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, позики, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство зважає на зміну суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що доступна без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або сформованим кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Ризики та дебіторська заборгованість. Визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Попередня оплата визнається на дату платежу як аванс.

Дані заборгованості не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Безумовна дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові платежі.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання позика та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, як описано в п. 3.7. Приміток.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку, який розраховується з використанням % від суми вкладу в залежності від розміру збитків.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, платоспроможність боржника: для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні), балансова вартість активу зменшується на суму збитків із застосуванням рахунку резервів.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Дебіторська заборгованість може бути не скасовано призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

- дебіторська заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість при здійсненні фінансової діяльності включає:

дебіторська заборгованість по кредитними договорами є заборгованістю фізичних осіб по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість фізичних осіб визначається по кожному кредитному договору;

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата (аванс);
- дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- дебіторську заборгованість за реалізовані цінні папери;
- іншу дебіторську заборгованість.

У Товариства обліковується резерв очікуваних кредитних збитків (сумнівних боргів), який переглядається на постійній основі.

Опис складу, сум дебіторської заборгованості та резервів очікуваних кредитних збитків, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 26.5. даних Приміток.

Дебіторська заборгованість. Зобов'язання.

Критерії визнання зобов'язань та їх облік описані в п. 8.1 даних Приміток.

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів. Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на умовно інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни

враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, яка виникає при здійсненні фінансової діяльності та іншу кредиторську заборгованість. Кредиторська заборгованість групується за строками її непогашення.

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

Такі фінансові зобов'язання включають отримані кредити і позики. На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

У продовж звітного періоду Товариство не отримувало та не надавало кошти як позику із зобов'язанням щодо повернення. Станом на кінець дня 31 грудня 2021 р. на балансі Товариства відсутні фінансові зобов'язання як довгострокові так короткострокові.

Опис складу та сум кредиторської заборгованості, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 27.3. даних Приміток.

8.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (утримувані для продажу)

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання вичерпних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих цін справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені звітним та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки невідомості:

Фінансові активи, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру, протягом дванадцяти місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу та/або рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Для подальшої оцінки справедливої вартості фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру більше дванадцяти місяців, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу таких фінансових активів, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо якого відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

9. Грошові та прирівняні до них кошти. Операції в іноземних валютах.

Грошові кошти Компанії складаються виключно з коштів на рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція вважається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена п.1.4. цих Приміток.

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка порівнює їх номінальній вартості.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється за портизованою собівартістю.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за портизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку визначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Курсові різниці, що виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі доходу або збитку. У 2021 році Товариство не здійснювало операції в іноземних валютах.

10. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

10.0. Облікові політики щодо визнання та оцінки.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

Всі об'єкти основних засобів Компанії обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості (історичної вартості), яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з введенням об'єкта до експлуатації. 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.

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 облікову політику» застережень.

В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу та вартість капітального ремонту, поліпшення, модернізації.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартісний критерій нижче 10 000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів та нематеріальних активів становить 20 000,00 грн.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки вираховується з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

10.1. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

10.2. Амортизація основних засобів

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу з використанням визначених строків корисної експлуатації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у 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.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, а для об'єктів основних засобів зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації, на земельні ділянки амортизація не нараховується.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів визначається в наказі директора Компанії щодо готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату річної фінансової звітності.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу,
- або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Для класів «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» використовується метод обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСБО 16.

10.3. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи включають права користування орендованим активом, програмне забезпечення, ліцензійні права користування активами. Нематеріальні активи відображаються в обліку та звітності відповідно до МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються. Амортизація нематеріальних активів здійснюється окремо по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу з використанням встановленого строку експлуатації.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Товариства на нематеріальний актив.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилючається з облікових записів. На балансі Товариства нематеріальні активи обліковуються за історичною вартістю.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

10.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожен дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

У 2021 році переоцінки, зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів не відбулося. Основні засоби, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та до яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, відсутні на балансі Товариства.

1. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

11.0. Визнання інвестиційної нерухомості.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності, обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

11.1. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати включають, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Згідно до МСБО 40 амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку змінами цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва порівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

**ПІДПИШКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Амортизація на такі активи нараховується

у Товариства станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. інвестиційна нерухомість відсутня.

12. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість може в основному відшкодуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у збитку про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Відносно активів, на кожну звітну дату Товариство зобов'язане проводити аналіз збитку від їх оцінювання.

У Товариства станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. непоточні активи, утримувані для продажу відсутні.

13. Облікові політики щодо оренди

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умови оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання в МСФЗ 16 «Оренда».

Договір оренди - угода з правом контролю використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу за винагороду. Контроль перейшов до клієнта, коли клієнт має право отримувати практично всі економічні вигоди і управляти використанням даними активом (мати повноваження).

Термін оренди - період оренди, що не підлягає достроковому припиненню, включаючи періоди продовження оренди, коли у орендаря існує обґрунтована впевненість в тому, що право буде реалізовано, включаючи періоди, на які поширюється право розірвання договору, якщо в орендаря існує обґрунтована впевненість в тому, що дане право не буде реалізовано.

Термін оренди переглядається, якщо її період був змінений.

Товариство виступає в договірних умовах Орендарем та застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає всі договори оренди в бухгалтерському балансі.

Усі інші види оренди, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця активів класифікуються як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Об'єкт фінансової оренди приймається Товариством як орендарем на баланс, при цьому під час вирахування на баланс орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такому разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу необоротних активів орендаря. Актив у формі права користування - актив, який є правом орендаря на користування активом протягом терміну оренди.

Процентна ставка, яку закладено у договір оренди - процентна ставка, при якій приведена вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості орендованого активу (включаючи первісні прямі витрати орендаря).

Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ДО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» мало вплив на фінансову звітність Товариства. У даній фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2021 р Товариством було застосовані вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до договору суборенди нежитлового приміщення (офісу).

На дату фінансової звітності Товариство:

1. оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:
величина первісної оцінки зобов'язання з оренди;
орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
будь-які початкові прямі витрати, здійснені орендарем;
оцінка витрат, які здійснить орендар під час демонтажу й переміщення базового активу після закінчення договору.
2. оцінює зобов'язання з оренди за поточною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату.

На підставі аналізу умов договору (категорія орендодавця, строки оренди, орендні ставки та порядок їх індексації, цільове використання орендованого майна, ставки дисконтування, очікувані індекси інфляції та ін.) керівництво підприємства ухвалило рішення про визнання даного договору як договору фінансової оренди, а саме як право користування майном у складі нематеріальних активів із одночасним визнанням зобов'язань на період дії договорів оренди у відповідності з МСФЗ 16.

13.0. Договірні зобов'язання з оренди

У Товариства на протязі 2021 року діяв договір суборенди приміщення №01/06-2020 УФК від 01 червня 2020 року (суборендодавець – ТОВ «УКРБОРГ», код ЄДРПОУ 34482256) на термін до 31.07.2021 р. із зростаючою сумою щомісячної орендної плати, який був пролонгований до 30.06.2022р..

При цьому застосовано такі припущення:

активи й зобов'язання з оренди оцінені за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, які підлягають сплаті до кінця дії договорів оренди або іншого платного користування;

ставка дисконтування, яку прийнято для договору суборенди, встановлено на рівні облікової ставки національного банку на дату визнання;

у розрахунках з орендодавцями – юридичними особами дисконтуванню підлягають розрахункові орендні зобов'язання у повному обсязі, які сплачуються авансовим(и) платежем (ами) на початку звітного місяця за період, що протікає на протязі всього періоду дії відповідного договору;

Орендні платежі сплачуються своєчасно і визнаються у Звіті про прибутки та збитки звітного періоду. Товариство за звітні періоди 2020 та 2021 роки не надавало у оренду або суборенду будь-яке рухоме / нерухоме майно, житлове/ не житлове приміщення та не заключало такого роду договорів. Інших господарських операцій, пов'язаних із фінансовою орендою не було.

Інших коригувань прав і зобов'язань з оренди не здійснювалось.

Право користування майном початково оцінено на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – 01.06.2020 р. та перераховано на 01.07.2021р.

13.1. Орендовані активи у формі права користування майном

Товариство обліковує у себе на балансі орендне право як право користування майном згідно з МСБО (IAS) 38 "Нематеріальні активи" та відповідно даний об'єкт є об'єктом для нарахування амортизації лінійно до кінця терміну дії договору оренди.

Право користування майном за договорами оренди (тис грн)

Показники	періоди	
	2021	2020
Початкова вартість	-	-
на початок періоду (01.01)	29,13	0
зменшення	23,0	29,13

ПІДРОЗДІЛ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
КІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

	29,13	-
на кінець періоду (31.12)	23,0	29,13
амортизація та знецінення	-	-
на початок періоду (01.01)	14,56	0
внесено за рік	25,02	14,56
на кінець періоду (31.12)	29,13	-
на кінець періоду (31.12)	10,45	14,56
чиста вартість	-	-
на початок періоду (01.01)	14,57	0,00
на кінець періоду (31.12)	12,55	14,57

лишковий термін дії прав користування офісним приміщенням на звітну дату становить 6 міс з високою ймовірністю їх продовження на наступний строк (не менше ніж на 1 рік).

на 31 грудня 2021 р. цей актив протестоване на зменшення корисності. Ознак, які б свідчили про необхідність визнання збитків від знецінення, не виявлено.

13.2. Довгострокові зобов'язання з оренди

Зобов'язання за договором оренди офісного приміщення є незабезпеченими.

Інформацію про стан розрахунків (в тис грн) за такими договорами у звітних періодах подано нижче.

Період	Борг на початок періоду	Придбання зобов'язань	Відсоткові витрати	Сплачено	Борг на кінець періоду
2020	0	29,13	1,16	(15,75)	14,54
2021	14,54	23,0	1,99	(27,0)	12,53

Орендні операції відповідним чином вплинуть на показники приміток щодо собівартості, фінансових витрат, довгострокової та короткострокової дебіторської заборгованості (у частині відображення оплат), фінансових інструментів, а також на показники активів, зобов'язань, грошових потоків, доходів та витрат основних форм звітності з наступним визнанням орендних платежів витратами поточного періоду протягом строку оренди та у Звіті про прибутки збитки відповідного звітного періоду.

За договором фінансової оренди не вносились будь-які зміни пов'язані із пандемією, поступки не надавались надавцем.

14. Облікові політики щодо запасів

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 в робничому процесі або при наданні послуг.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати однорідну групу. Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності, крім активів які обліковуються як інші необоротні активи. Облік інших необоротних активів описаний п. 19 даних приміток.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

- Сировина й матеріали;
- Бланки суворої звітності;
- Інші запаси.

У балансі на звітну дату відображаються запаси за первісною вартістю.

Первісна вартість запасів не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за найменшою з двох оцінок:

- за первісною вартістю або
- за чистою вартістю реалізації.

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 запасів за часом надходження запасів.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЯКО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

У 2020-2021 роках у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів так як відсутні залишки запасів, та їх придбання було призначено для використання та споживання під час здійснення господарської діяльності, не передбачає продажу.

15. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань (у момент відновлення тимчасових різниць). Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподаткований прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом.

Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою.

Відстрочений податок не визнається у відношенні тимчасових різниць:

- різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування;
- різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподаткований прибуток.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподаткований прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, прийнятних витрат по податках і невикористаних податкових пільг.

Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування.

Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат (в т.ч. з утриманням в резерв незароблених премій), а також з балансовою вартістю певних активів.

Постійні різниці в основному пов'язані з витратами на благодійність, штрафи. Поточна ставка податку на прибуток від будь-якої господарської діяльності Товариства складає 18%.

16. Податок на додану вартість

Товариство не є платником ПДВ за ставкою 20% у відповідності із до підпункту 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 Податкового Кодексу України. А саме не є об'єктом оподаткування операції з торгівлі за грошові платіжки або цінні папери борговими зобов'язаннями, за винятком операцій з інкасації боргових вимог та

факторингу (факторингових) операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом боргу є валютні цінності, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати), інвестиційні сертифікати, іпотечні сертифікати з фіксованою дохідністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи.

Визначення валютних цінностей дано в Декреті КМ "Про систему валютного регулювання і валютного контролю" від 19.02.1993 N 15-93 і до них відносяться валюта України, іноземна валюта, платіжні документи і інші цінні папери.

Об'єктом оподаткування ПДВ, по даним операціям, є винагорода фактора за фінансування під відступлення права грошової вимоги за договором факторингу, тобто коли одна сторона (фактор) передає чи зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження іншій стороні (клієнта) за плату, а клієнт уступає чи зобов'язується уступити фактору своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника). Відповідно до пункту 186.1 статті 181 Податкового Кодексу України особа підлягає обов'язковій реєстрації як платник податку у разі, коли загальна сума від здійснення операцій з поставки товарів (послуг), у тому числі з використанням локальної або глобальної комп'ютерної мережі, що підлягають оподаткуванню згідно з цим Законом, нарахована (сплачена, надана) такій особі або в рахунок зобов'язань третім особам, протягом останніх 12 календарних місяців сукупно перевищує 1 000 тис. грн. (без урахування ПДВ).

Товариством даний показник за останні 12 місяців склав 0,0 тис. грн.

Доходи, витрати та активи визнаються з врахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ). Податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті.

17. Операційні податки

В Україні існує багато інших податків, в тому числі але не виключно податку з нерухомого майна, податку з земельної ділянки та ін., які стягуються залежно від виду діяльності. Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

У Товариства на протязі 2020 – 2021 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали би здійснювати врахування таких податків.

18. Непоточні активи, утримувані для продажу

Початкова оцінка даних активів формується та відображається в обліку за справедливою вартістю на основі звітів про оцінку майна, що проводяться незалежними суб'єктами оціночної діяльності. Здійснивши оприбуткування даних активів Товариство має намір здійснити продаж даних активів не пізніше наступного 12-місячного періоду, але не пізніше дати підготовки фінансової звітності за відповідний звітний період.

На кожну звітну дату непоточні активи підлягають переоцінці для відображення в звітності за зменшеною з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Прибутки від збільшення корисності не визнаються. Збитки від зменшення корисності при подальшій зміні оціночної вартості активів до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається як витрати у звіті про фінансові результати.

Значний вплив на зміну оціночної вартості об'єктів мають одні із вагомих факторів:

валютний курс та його коливання;

активності на ринку нерухомості;

територіальність об'єктів.

Визначення оціночної вартості непоточних активів, утримуваних для продажу здійснюється із залученням сертифікованого експерта оціночної діяльності.

Товариство не обліковує на балансі непоточні активи, утримувані для продажу.

19. Інші необоротні активи

Інші необоротні активи обліковуються згідно МСБО 2.

Для визнання об'єктом обліку насамперед повинні відповідати критеріям визнання активу:

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

об'єкт має з'явитися на підприємстві внаслідок минулих подій (придбання, звернення стягнення на предмет застави, добровільна передача Іпотекодавцем в рахунок виконання зобов'язань по кредитному договору ;

підприємство повинно мати можливість контролювати вигоди від використання активу та нести ризики, пов'язані з їх використанням (псування, пропажа тощо);
повинна існувати ймовірність надходження майбутніх економічних вигід, пов'язаних із використанням; вартість об'єкта може бути достовірно визначена.

Дані активи утримують для продажу у звичайному процесі бізнесу. Початково інші необоротні активи обліковуються по собівартості. Собівартість включає всі витрати на придбання, витрати на підготовку та інші витрати, понесені до приведення їх у теперішній стан.

На кожну звітну дату інші необоротні активи підлягають переоцінці для відображення в звітності за найменшою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації.

У кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації.

Якщо у попередніх звітних періодах відбулося часткове списання вартості активу нижче собівартості, та якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, то з часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації.

При реалізації інших необоротних активів їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання активів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати даних активів повинні визнаються витратами того періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання, що виникла в результаті збільшення чистої вартості реалізації, визнається як зменшення суми інших необоротних активів, визнаних як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Оцінка чистої вартості реалізації здійснюється на кожну звітну дату на підставі даних звіту залученого кваліфікованого експерта оціночної діяльності. Інші необоротні активи не амортизуються. У Товариства відсутні в балансі дані активи.

20. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

20.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що стягнення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Врахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Компанія керується МСБО 19 «Виплати працівникам».

20.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після відрахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

На вимогу МСБО 19 у примітках до фінансової звітності надаємо наступну інформацію. В Товаристві розраховується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого щомісячного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не входять до штату Компанії.

У звітному періоді Товариство не здійснювало виплати по договорах цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення).

Станом на 31.12.2021 року і 31.12.2020 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Відсутня прострочена заборгованість із виплати заробітної плати за попередні звітні періоди.

20.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Додатково Товариство відображає нараховані внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від майбутньої виплати відпускних працівникам, відображаються на звітну дату.

20.4. Гранти та субсидії

За 2020-2021 період діяльності Товариства гранти та субсидії не отримувались.

21. Власний капітал

Статутний капітал

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід. Статутний капітал сформовано (zareestrovano і сплачено) у повному обсязі. Державна частка у статутному капіталі відсутня.

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України. Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення. Протягом 2020 - 2021 років Компанія не повідомляла й не виплачувала дивідендів.

Додатковий капітал

Це сума внесків учасників понад zareestrovanu частину. У Товариства додатковий капітал відсутній.

Резервний капітал

Формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства відповідно до Статуту Компанії. У Товариства резервний капітал складає 150 тис грн, який був сформований в попередніх звітних періодах.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Це чистий прибуток за період діяльності Товариства, що не розподілений між учасниками.

22. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Згідно вимог підготовки фінансової та податкової звітності Товариство застосовує принцип нарахування відповідності доходів і витрат: витрати звітного періоду визнаються одночасно з доходами, для отримання яких вони понесені.

22.1. Дохід

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від надання послуг факторингу Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом.

Отримавши не забезпечене право вимоги до боржників, Товариство здійснює заходи щодо стягнення заборгованості. Отримані кошти від боржників та/або фінансових поручителів, що надійшли в рахунок погашення заборгованості визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному звітному договору.

Отримавши право вимоги до боржників, забезпечене заставою (рухомим та/або нерухомим майном, фінансовою порукою та ін) Товариство здійснює заходи щодо стягнення заборгованості. Усі застосовані інструменти в роботі із боржниками, що призвели до погашення заборгованості (отримання коштів в рахунок

**ПІДПИСИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

зменшення, звернення стягнення на предмети застави, та ін) визнаються доходом за вирахуванням кожної номінальної ціни придбання по кожному кредитному договору. Предмети застави, отримані на баланс компанії в результаті погашення заборгованості, реалізуються кінцевим споживачам на умовах платності (передоплата, аванс, відстрочка, відстрочка платежів та ін.)

Результат визначення розміру доходу формується по кожному активу, по кожній угоді. Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення (в т.ч. і незалежно від дати надходження грошових коштів) і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із фінансовою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи Компанії, що не пов'язані із діяльністю по фінансовим операціям (факторингу), визнаються і нараховуються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» та МСФЗ 15 Дохід від договорів з клієнтами.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх умов, передбачених далі:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

22.2. Витрати

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи ліквідації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів, за умови що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигод або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або неможливо відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання з визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

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

Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на придбання нерухомості, патентів, торговельно-маркетингових прав, торговельних марок, брендів, визнаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

Процентні доходи та витрати, комісійні доходи

Процентні доходи та витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Проценти за депозитними договорами та купонний дохід за борговими фінансовими інструментами визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та фактичного строку користування відповідними активами впродовж звітного періоду.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЯКО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

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

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина об'єктів активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які опосередково відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина об'єктів активів цього активу.

23. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною об'єктністю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

24. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні ризики, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив має бути розкрита, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

25. Розкриття інформації щодо відображення в звітності статей активів та зобов'язань

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки вартостей активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду згідно методики оцінювання описаної в п.4 даних Приміток.

Детальний опис щодо відображення у фінансовій звітності вартості фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю наведено та розкрито:

дані торговельної та іншої дебіторської заборгованості в п. 26.5. даних Приміток;

дані торговельної та іншої кредиторської заборгованості в п. 27.3. даних Приміток.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо визначення вартостей фінансових інструментів є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

На протязі 2021 року змін в класифікації фінансових активів та зобов'язань унаслідок зміни мети або використання не відбулося.

25.1. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство сформулово закриті вхідні дані, які вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням тих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

25.2. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Зважаючи на нестабільну економічну ситуацію, пов'язану з коронавірусною пандемією на протязі року, у Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості. Керівництво компанії на постійній основі здійснює моніторинг активів і зобов'язань, щоб їх контроль щодо котирувань справедливої вартості. У попередньому 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

26. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

26.1. Доходи

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

тис. грн.

Найменування показника	Доходи за 2021 р.	Доходи за 2020 р.
А. Дохід від реалізації	141	397
Дохід від надання послуг факторингу	-	362
Дохід від володіння борговими вимогами	141	35
Дохід від реалізації необоротних активів утримуваних для продажу	-	-
Собівартість необоротних активів утримуваних для продажу	-	-
Б. Інші операційні доходи	40	57
Дохід від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	40	57
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	-
В. Інші фінансові доходи	2	-
Проценти	2	-
Г. Інші доходи	-	-
Інші доходи	-	-
Всього доходів	183	454

26.2. Витрати

тис. грн.

Найменування показника	Витрати за 2021 р.	Витрати за 2020 р.
Витрати від реалізації	-	-
Собівартість необоротних активів утримуваних для продажу	-	-
Інші операційні витрати	158	73
Витрати від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	158	73
Інші операційні витрати	-	-
Адміністративні витрати	241	282
Фінансові витрати	2	1
Проценти	-	-
Інші фінансові витрати	2	1
Інші витрати	-	-
Інші витрати	-	-
Всього витрат	401	356

Витрати операційних витрат представлені наступним чином:

тис. грн.

За 2021 рік		За 2020 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	62	Витрати на оплату праці, тис. грн.	140
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	12	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	29
Амортизація, тис. грн.	25	Амортизація, тис. грн.	15
Послуги аудиту, нотар. та ін посл	39	Послуги аудиту, нотар. та ін посл	22
Послуги зберігання кред справ	54	Послуги зберігання кред справ	52
Послуги тех обл та оренди оргтехніки	34	Послуги тех обл та оренди оргтехніки	21
Ліцензії на право користування, ЕЦП, РКО	15	Ліцензії на право користування, ЕЦП, РКО	3
Всього	241	Всього	282

Операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року склали 158 тис. грн., а за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року складали 73 тис. грн. Валову частку цих витрат складають резерви

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЯКІ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

укуваних збитків Товариства, які за 2021 рік становлять 154,7 тис. грн, а за 2020 рік 63 тис. грн. Залишок становлять резерви невикористаних відпусток.

Протягом 2020-2021 років бартерних контрактів не укладалось. Доходів і витрат за надзвичайними подіями не було ні отримано ні понесено.

У разі посилення політичної нестабільності в Україні, пов'язаною із ескалацією військового конфлікту, є ймовірність впливу на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку РОКЗ щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів».

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних із спалахами COVID-2019, із ескалацією військового конфлікту на територію України, Товариство не має практичної можливості на сьогоднішній день точно та надійно оцінити вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності в 2022 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, спричиненими зазначеними подіями.

26.3. Основні засоби та нематеріальні активи

26.3.1. Основні засоби

На балансі Товариства основні засоби обліковуються за історичною вартістю:

тис. грн.

та	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього:
Віснєна вартість				
31.12.2020р.	-	20	22	42
Здобуття	-	-	-	-
31.12.2021р.	-	20	22	42
Накопичена амортизація				
31.12.2020р.	-	20	22	42
Зачековано	-	-	-	-
Зачевано	-	-	-	-
31.12.2021р.	-	20	22	42
Чиста (залишкова) вартість				
31.12.2020р.	-	-	-	-
31.12.2021р.	-	-	-	-

Відповідно переоцінки, зменшення корисності, перегляду строків експлуатації, ліквідаційної вартості та амортизації не відбувалося у звітному періоді. Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має.

26.3.2. Нематеріальні активи

На балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи у формі права користування майном. Товариство, як орендар нежитлового приміщення, визнав діючий договір як договір операційної оренди. Детально описано в п.13 даних Приміток. Інші нематеріальні активи відсутні.

26.4. Грошові кошти

Станом на 31.12.2021 р. на поточному рахунку у банку обліковуються грошові кошти за залишковою вартістю у сумі 515 тис. грн., а станом на 31.12.2020 обліковувались 15 тис. грн. Поточні кошти відкрито у банку АТ «Альфа банк».

Станом на 31.12.2020 та 31.12.2019 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

тис. грн.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Вид грошових коштів	За рік, що закінчився 31.12.2021 р.	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.
Грошові кошти в касі, банку (UAH) тис грн.	515	15
Грошові кошти на депозитному рахунку в банку (UAH) тис грн.	-	-
Грошові кошти в банку (USD, EUR) тис грн.	0	0
Всього грошових коштів	515	15

Станом на 31.12.2021 р. не було розміщено на депозитних рахунках грошових коштів.

Банківська установа АТ «Альфа-банк» має високий рейтинговий рівень як за національною шкалою оцінювання так і за міжнародною, та входить до десятки надійних та стабільних банків України.

Еквіваленти грошових коштів відсутні, відповідно зміни в критеріях визнання еквівалентів грошових коштів відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти враховуються за амортизаційною вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Усі грошові кошти і їх еквіваленти деміновані у гривнях. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені. Товариство а) не відображало в звітності грошові кошти за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка у зв'язку із несуттєвістю впливу (0,1% від суми активів) та б) визнало очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у сумі 0,0 тис грн на звітну дату.

26.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Поточні фінансові інвестиції

На балансі Товариства обліковуються фінансові активи у вигляді акцій ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА" (ЄДРПОУ 36756658), надалі – Емітент, у кількості 400 тис.шт., номінальною вартістю 100 тис. грн. На виконання постанови старшого слідчого з ОВС 1-го ВКР СУ Офісу великих платників ДФС НКЦПФР ухвалено рішення № 440 від 13.06.2017р., згідно з яким було зупинено внесення змін до системи автоматизованого обліку цінних паперів та заборону здійснення облікових операцій щодо даних цінних паперів, випущених Емітентом.

Враховуючи те, що з моменту оприлюднення даного рішення пройшло більше, ніж дванадцять місяців, у 2021р. Товариство переоцінило вартість даних цінних паперів до 67,5% балансової вартості.

Об'єкти фінансових інвестицій (емітент)		Вид фінансової інвестиції	Вартість		
			номінальна	Балансова	
				Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2020
назва	ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта)				
ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА"	36756658	Акції, іменні прості, без документарні	400 тис.шт, ном.вартість 1 шт. – 0,25 грн. Заг.ном.вартість - 100 тис. грн.	1 350	1 500

тис. грн.

Станом на 31.12.2020 р балансова вартість акцій у кількості 400 тис.шт. становить 1 500 тис. грн, а на 31.12.2021р. балансова вартість 1 350 тис. грн. Резерв по переоцінці станом на 31.12.2020 р. був сформований у розмірі 25%, що становило 500 тис грн., а станом на 31.12.2021 року збільшений до 32,5% становить 650 тис. грн.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЯКО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Інші поточні фінансові інвестиції у Товариства відсутні.

Дебіторська заборгованість

Тис. грн.

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість довгострокова	-	-
Дебіторська заборгованість довгострокова	-	-
Резерв довгострокової дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо довгострокової дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість поточна	-	749
Дебіторська заборгованість поточна	-	770
Резерв поточної дебіторської заборгованості	(-)	(21)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість інша поточна	1 308	1 134
Дебіторська заборгованість, право вимоги щодо якої було отримано на підставі договорів факторингу та договорів наступного відступлення прав вимог	1 342	1 172
Резерв поточної дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(34)	(38)
Фінансова вартість ДТ заборгованості всього:	1 308	1 883

ДТ заборгованість в звітності відображена за справедливою вартістю шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків та за вирахуванням РОКЗ.

При визначенні очікуваних кредитних ризиків Товариство розглядає заборгованість в цілому і окремо по кожному дебітору. По набутим правам вимоги резерв очікуваних кредитних збитків не формується за період 12-місячний період. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

В сумі дебіторської заборгованості враховується заборгованість із пов'язаною особою, а саме з ТОВ «УКРБОРГ» по Договору №Д21-1/09 купівлі-продажу цінних паперів від 12.10.2009р. Строк погашення згідно додаткової угоди визначено 30.12.2024 року. У разі виявлення нових обставин, що свідчать про збільшення (мінімальний, середній, великий) втрати контролю над активом, проданим по договору із закладальною умовою в оплаті – Товариство зобов'язане створити резерв можливих збитків. На звітну дату даний РОКЗ створений та постійно переглядається.

Дебіторська заборгованість, що не підлягає приведенню до теперішньої вартості

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	56	17
Дебіторська поточна дебіторська заборгованість	-	-
Фінансова вартість всього:	58	20

У Товариства обліковувалась ДТ заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме станом на 31.12.2021 р. сума становила 56 тис грн, на 31.12.2020 р. відповідно 17 тис грн. В п. 27.2.1. даних Приміток Товариства на деталізацію даної заборгованості.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариством затверджено Положення про формування резервів під збитки, у відповідності було сформовано резерви на очікувані кредитні збитки (тис. грн.).

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2021	31.12.2020
Резерв під збитки на очікуваних кредитних збитках, крім резервів на збитках за депозитами;		

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

дебіторською заборгованістю	-	-
уванним кредитним збиткам протягом року дії за:		
фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного збільшення з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами		
за депозитами;	-	-
дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами)	-	-
за депозитами;	-	-
дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки встановлюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	(34)	(38)
Всього:	(34)	(38)

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 38 тис грн, а на 31 грудня 2021 року резерв під очікувані кредитні збитки складав 34 тис грн..

26.6. Інвестиційна нерухомість

У Товариства інвестиційна нерухомість відсутня.

26.7. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений статутний капітал становив 3 000 тис. грн.

Структура власного капіталу (тис грн):

Найменування статті	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2020 р.
Статутний капітал	3 000	3 000
Резервний капітал	150	150
Розподілений прибуток (непокритий збиток)	17	235
Відшкодування	-	-
Всього власний капітал	3 167	3 385

Виключним видом діяльності компанії є надання фінансових послуг з факторингу і похідні від нього послуги:

з реалізації заставного майна, за якими Товариство отримало право власності в результаті звернення стягнення на предмети іпотеки шляхом оприбуткування на балансі або реалізації активів від імені та за згодою іпотекодержателів;

отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитної заборгованості.

В результаті діяльності 2021 р. Товариство отримало збиток в розмірі 218 тис. грн. а за результатом 2020 року прибуток до оподаткування становив 98 тис грн. Поточний податок на прибуток, який підлягає сплаті за звітний 2021 р не формувався у зв'язку із формуванням відстрочених податкових зобов'язань, що описано далі по тексту даних Приміток.

27. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

27.1. Забезпечення

тис. грн.

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Відпуск	13	29
Всього	13	29

**ПІДКАЗКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

27.2. Довгострокові зобов'язання

27.2.1. Відстрочені податкові активи, зобов'язання

У Товариства обліковувались станом на 31.12.2020р. та обліковуються станом на 31.12.2021р. відстрочені податкові зобов'язання, згідно наведених нижче даних (тис грн):

Період	Відстрочені ПЗ на початок періоду	Прибуток (збиток) до оподаткування	Нарахований податок	Відстрочені ПЗ на кінець періоду
2020	21,52	98,82	17,79	3,73
2021	3,73	-217,08	-39,07	42,80

Керівництво Товариства планує з високою ймовірністю в найближчі два роки отримати оподаткований прибуток від діяльності достатній для покриття тимчасових різниць.

Товариством на підставі наказу № 1_ ПР від 01.01.2019 р прийнято рішення про незастосування податкових різниць у 2020 та 2021 звітних періодах, за виключенням збитків попередніх звітних періодів.

27.2.2. Довгострокові кредити та позики

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2021 року у Товариства відсутні довгострокові зобов'язання по кредитах та позиках.

27.3. Поточні зобов'язання

Торговельна кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2021р. поточна кредиторська заборгованість становить 9 тис. грн, а станом на 31.12.2020р. становила 1 тис. грн.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на 31 грудня 2021 року відсутня прострочена та сумнівна кредиторська заборгованість.

28. Розкриття іншої інформації

28.1. Судові позови

Товариство не перебуває на стадії розгляду судових позовів та стороною виконавчого провадження, відкритого виконавчими органами на підставі судових рішень.

При виконанні своїх прав вимог Товариство використовує методи та засоби впливу на боржників лише дозволених чинним законодавством як в переговорних так і в процесуальних процесах.

З моменту отримання прав грошової вимоги до боржників на підставі договорів факторингу, надання прав вимог, Товариство не несе витрати, пов'язані зі сплатою судових позовів та виконавчих рішень.

Керівництво компанії вважає, що у Товариства мінімальний ризик втрати фінансових активів та Товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, відповідно резерви у фінансовій звітності не формувалися.

У разі сплати сум судових зборів, держаних платежів Товариство відносить їх на витрати періоду у момент сплати.

28.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи дадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років, продовжених на періоду запровадженого карантину COVID-2019.

28.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також враховуючи вид діяльності Товариства і результати економічної нестабільності, що склались на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не будуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза контролем Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на основі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів визначений як середній.

29. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 п.9, пп. б) пп. vii) є та, визначена в пункті а)), яка має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання)

Наведені нижче особи належать до пов'язаних сторін для Товариства станом на 31 грудня 2021 р :

Пов'язана сторона	Підстава
Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРБОРГ», Код ЄДРПОУ 34482256	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
Васьківський П.М.	Директор ТОВ «УКРБОРГ», опосередковано має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

Товариства на звітну дату обліковується довгострокова дебіторська заборгованість з ТОВ «УКРБОРГ» за договором купівлі-продажу ЦП як описано в п. 26.5. даних Приміток. Право вимоги боргу до ТОВ «УКРБОРГ» отримано на підставі договору факторингу. Із боржником підписано Договір врегулювання заборгованості Договором №Д21-1/09 купівлі-продажу цінних паперів від 12.10.2009р. щодо розстрочення терміну гашення заборгованості. Боржник виконує умови договору реструктуризації.

31.1. Операції з пов'язаними фізичними особами

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаним сторонам на протязі 2020 та 2021 років.

Загальний розмір винагород вищому керівництву та іншому управлінському персоналу (заробітна плата та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений у наступний спосіб:

Тис. грн.

	2021 р.		2020 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагороди керівництву/персоналу	6	62	57	140
Податки й відрахування по заробітній платі	1	12	13	29

Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2021 по 31.12.2021 р. нарахована у сумі 62 тис грн, в тому числі з пов'язаними особами становить 6 тис. грн. Компенсації, інші заохочувальні та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу у 2021 та 2020 роках не нараховувались та не виплачувались.

За 2020 рік заробітна плата, в тому числі з пов'язаними особами, нараховувались та виплачувались згідно вище вказаних даних.

2. Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис. грн)

Товариство на період карантину не зупиняло діяльність, скорочення як постійних, так і тимчасових працівників керівництво компанії не оголошувало. При виявленому бажанні та об'єктивних факторів ризику здоров'ю співробітники були переведені працювати дистанційно з дому повноцінний робочий день, згідно робочого графіку. Керівництво залучило сторонніх ІТ спеціалістів для тестування можливостей програмного забезпечення і систем компанії для впровадження плавного переходу до режиму віддаленої та переробної роботи всіх робочих процесів. Однак керівництво Товариства знаходилося на робочих місцях місцем реєстрації для уникнення порушень ЗУ «Про фінансові послуги» та ЗУ «Про ліцензійні умови».

Здоров'я та безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Керівництво продовжує відслідковувати за рівнем загрози COVID-2019 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки та обсягу операцій Товариства.

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Товариство формує резерв використаних відпусток (в т.ч. відповідні збори, податки, пов'язані із майбутніми виплатами), який нараховується щорічно станом на 31 грудня.

Товариство згідно МСФЗ 37 здійснює нарахування забезпечень у вигляді зобов'язань щодо майбутніх витрат по відпусткам. Інших не типових забезпечень щодо зобов'язань, пов'язаних із пандемією COVID-2019 (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання коронавірусом та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувалось та не створювалось.

Станом на 31.12.2021 р заробітна плата виплачена в повному розмірі і вчасно. На протязі 2021 року виплата заробітної плати здійснювалась без затримки згідно встановлених термінів. Відсутня боргованість по виплаті заробітної плати за будь-які попередні періоди.

31. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ризиків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу об'єктивних чинників та суб'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, до яких підпадає Товариство, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, запропонованих продуктів і послуг кращої практики, що з'являється. Дирекція відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. До таких фінансових ризиків Товариством віднесено ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок, операційний, а також кредитний ризик, та ризик ліквідності.

Система управління ризиками регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, зобов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

31.1. Загальний фінансовий ризик.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) – ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

31.2. Операційний ризик.

Операційний ризик – ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недосконалу роботу внутрішніх процесів, недоліки управління, результатом зовнішнього впливу, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно – технологічний ризик, правовий.

31.3. Ризик втрати ділової репутації

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаний із зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

31.4. Стратегічний ризик.

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку товариства.

31.5. Системний ризик

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

31.6. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, боргівська заборгованість (в т.ч. позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам є низьким, що підтверджується факторами, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов'язаних із непогашенням сумнівної заборгованості.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних надаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим

**ПІДІЙМАЮТЬ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

ентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств
КІПФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) визначається кредитний рейтинг інвестиційного рівня.

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою
едитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими
струментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.
абільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом
ку.

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2021 року в активах Товариства обліковується заборгованість фізичних та юридичних
б, право вимоги до яких виникло на підставі укладених договорів відступлення права вимоги
акторингу). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах
стеми управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання (виникнення
боргованості) кредитний ризик боржника не зазнав зростання і вважається середнім. Відсутні факти, які
відчили про високий ризик невиконання зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені:
стема управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

31.7. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового
струмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику:
інший ціновий ризик або майновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у
ризку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.
Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові
струменти.

Ризик інвестицій в акції, облігації та інші фінансові інструменти - ризик, пов'язаний із чутливістю
вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів товариства до коливання ринкової вартості акцій;

Інший ціновий ризик або Майновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні
грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що
вказують унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони
чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що
впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Відповідно у Товариства планується збільшення грошових потоків внаслідок:

поширення заборгованості по виконавчим листам, що знаходяться в інстанціях виконавчих органів, та
які підпали під дію мораторію;
врегулювання кредитної заборгованості з залученням державних виконавчих органів та приватних
виконавців щодо заставного іпотечного майна, яке виступає забезпеченням кредитних договорів.

**ПІДІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий незначний вплив майнового ризику на вартість чужих активів Товариства.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. У Товариства відсутні фінансові інструменти, на які могли би призвести вплив фактора зміни відсоткових ставок.

Станом на звітну дату у Товариства відсутні активи які підпадають під відсотковий ризик.

31.8. Ризик дефолту контрагента

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною кредитною шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та повернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство не отримувало і не надавало під заставу майно. Товариство у 2020-2021 р. не отримувало та не надавало безвідсоткові поворотні фінансові допомоги. У Товариства обліковується Дебіторська заборгованість за договорами факторингу (уступки права грошової вимоги).

Активи, які наражаються на ризик дефолту контрагента (тис. грн.):

Назва активу	31.12.2021	31.12.2020
Депозити банків	-	-
Поточні фінансові інвестиції (боргові цінні папери)	2 000	2 000
Резерв очікуваних КЗ	(650)	(500)
Чужа дебіторська заборгованість	-	-
Всього	1 350	1 500
Відсоток в активах Товариства, %	42	44

31.9. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоків грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі років погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
1	2	3	4	5	7

**ПІДРОЗДІЛКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

вільна кредиторська заборгованість		9			9
кредиторська заборгованість					0
вільна заборгованість за строковими зобов'язаннями			13	13	26
Всього	0	9	13	13	35
к, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
вільна кредиторська заборгованість		1			1
кредиторська заборгованість					0
вільна заборгованість за строковими зобов'язаннями			14	29	43
Всього	0	1	14	29	44

31.10. Операційний ризик

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

31.11. Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- **судові розгляди:** впродовж 2020-2021 року Товариство не було стороною судових справ ні у якості позивача, ні у якості Відповідача. Але в майбутньому, з не високою ймовірністю, можливі судові спори, пов'язані із стягненням заборгованості із боржників, майнових поручителів по Кредитним договорам, право вимоги на які було набуто на підставі договору факторингу;

- **ризик країни:** Україна.

32. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; оброблення загальної стратегії управління капіталом.

Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих показників Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись врахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

**ПІДПИСКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2021 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі
отримувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги
Товариства, що відповідають рівню ризику;

дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства
функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може
регулювати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу.

Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів
спроможності, формування страхових резервів і інших нормативів. Товариство дотримується всіх
застосовуваних вимог до капіталу у звітному періоді.

Склад власного (регулятивного) капіталу на дату фінансової звітності 3 167 тис. грн.:

- | | |
|---|-----------------|
| - Зареєстрований капітал (оплачений капітал) | 3 000 тис. грн. |
| - Резервний капітал | 150 тис. грн. |
| - Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 17 тис. грн. |

Згідно Розпорядження №41 від 28.08.2003р. Про затвердження Положення про Державний реєстр
фінансових установ встановлена вимога щодо наявності у фінансовій компанії власного капіталу в розмірі:
не менше ніж 3 млн грн при наданні одного виду фінансових послуг та не менше, ніж 5 млн грн при
наданні двох та більше видів фінансових послуг.

Товариство станом на 31.12.2021 р. має право на підставі діючої ліцензії, надавати фінансову послугу –
послуги факторингу.

33. Події після Балансу

Товариство здійснює виключний ліцензований вид діяльності, а саме надання послуг факторингу.
Товариство не проводило нетипових за характером операцій, які б мали вплив на активи, зобов'язання,
власний капітал, чистий прибуток чи на потоки грошових коштів. Відповідно змін сегментів та змін в
класифікації сегментів не відбулося та не плануються. Зміни в класифікації фінансових активів унаслідок
зміни мети або цілі використання не відбулося.

На дату складання та затвердження даної фінансової звітності відбувається загострення (ескалація)
ситуації щодо військової агресії та можливого вторгнення Російської Федерації на територію України, яка в
подальшому буде мати вплив на погіршення показників фінансової звітності та економічні рішення
інвесторів, однак на дату затвердження даної звітності неможливо достовірно оцінити його.

Немає інших подій (сприятливі, несприятливі) після звітного періоду та які не відображені у фінансовій
звітності станом на 31.12.2021 р., та результатах діяльності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.

Директор

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

Головний бухгалтер

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»



А.В. Шалай

Д.М. Нізков

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022 № 01-03-4/18
на № 2 від 05.01.2022

ТОВ «АКТ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

вул. Ялтинська, буд. 5-Б, кімната 12, м. Київ, 02099

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АКТ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» (код ЄДРПОУ 40131434) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4657), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –

Начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Рішення АПУ

від 28.07.2018 № 363/5

Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів



ПУ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системі контролю якості

видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-
КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

КОД ЄДРПОУ 40131434

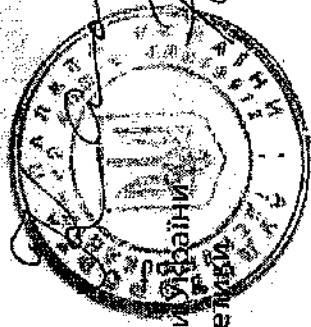
про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська



№ 1501

чинне до 31.12.2023

65

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

01.2022

№ 01-03-4/4

з 1

від 05.01.2022

Аудитору
Якименку М.М.

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Якименка Миколу Миколайовича включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100078, дата включення у Реєстр 08.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті Аудиторської палати України за посиланням:

<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та

Сергій ТЕРЕЩЕНКО



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

06.05.2022

№

01-03-4/53

6/№

від

27.04.2022

Аудитору
Саса Н.А.

Щодо надання інформації

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Саса Наталію Анатоліївну включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100392, дата включення у Реєстр 09.10.2018.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Сергій ТЕРЕЩЕНКО



Пропито, проумеровано та єдрілено підписом і
печаткою 68 (Шостка) АМД аркушів

Директор ТОВ «АКГ ЗОВІТАСВА ТА ПАРТНЕРИ»
Якименко М.М.

