

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD**
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно - Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



**AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD**
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno - Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

<http://www.sova-audit.com>

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» за 2025 рік
(станом на 31 грудня 2025 року)**

Керівництву та учасникам
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ
«УКРБОРГ»

Регуляторним органам та іншим
зацікавленим сторонам

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ – «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» (код згідно з ЄДРПОУ 36633026, місцезнаходження: Україна, 04073, м. Київ, Оболонський район, проспект Степана Бандери, будинок 28А) (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік, Звіту про власний капітал за 2025 рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - 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 відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих 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 отриманими аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в пункті 1.9. «Безперервність діяльності Товариства» Приміток до цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність, військова агресія російської федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Водночас, на дату цієї фінансової звітності важко передбачити період часу та масштаби впливу військової агресії російської федерації. Неприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією рф та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключові питання аудиту, які слід відобразити в нашому звіті, відсутні.

Інші питання

1. Відповідно до законодавства України, чинного на дату складання Звіту незалежного аудитора, Товариство повинно складати та подавати фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Товариство планує підготувати та подати пакет звітності у форматі iXBRL після оприлюднення даного Звіту незалежного аудитора. Наша думка висловлена у Звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності, що додається, тоді як звітність у форматі iXBRL є електронною формою фінансової звітності, що підлягала аудиту та не замінює її.

2. Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ», яким 03 березня 2025 року висловлено немодифіковану думку щодо фінансової звітності Товариства.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі,

розкриваючи, де це застосовно, 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.

Управлінський персонал Товариства також несе відповідальність за повноту та достовірність фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL) та своєчасне подання такої звітності до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (директор, загальні збори учасників) 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 професійний скептицизм 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або, коли за край виняткових обставин, ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

1. Інформація щодо дотримання Товариством обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2025 Товариством дотримано вимоги Закону України від 14 грудня 2021 року № 1953-IX «Про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо мінімального розміру статутного капіталу в розмірі 3 мільйони гривень та вимоги Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023р № 192 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та дотримання нормативу левериджу.

2. Додаткова інформація на виконання вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Повне найменування юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА» - «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD.
2	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	32825565
3	Місцезнаходження:	03040, м. Київ, вул. Саперно-Слобідська, б. 10 оф. 137.
4	Веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності	http:// www. sova-audit.com
5	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»	3391
6	Дата та номер договору на проведення аудиту	№449 від 24.04.2026
7	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	24.04.2026, 30.05.2026

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Радченко Ольга Олегівна, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» №100210.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ ""АУДИТОРСЬКА ФІРМА
"СОВА""AUDIT COMPANY "SOVA" LTD



Радченко О.О.

Дата складання аудиторського звіту: 30.05.2026

м. Київ

Підприємство ТОВ "Факторінгова компанія "УКРБОРГ"
Територія Оболонський р-н м.Києва
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.д.у.

Дата (рік, місяць, число)
за 01.12.2025
за КВЕД
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
0443630567
240
64.99

Середня кількість працівників 206
Адреса, телефон Степана Бандери, буд. 28А, м. КИЇВ, 04073 0443630567
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2).
грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	37	51
первісна вартість	1001	40	97
накопичена амортизація	1002	3	46
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	162
первісна вартість	1011	42	216
знос	1012	42	54
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	37	213
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	390
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	7	2
з бюджетом	1135	363	322
у тому числі з податку на прибуток	1136	363	322
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	7	11
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 603	1 002
Поточні фінансові інвестиції	1160	400	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 100	8 723
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	5 100	8 723
Витрати майбутніх періодів	1170	1	1
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1	1
Усього за розділом II	1195	10 482	10 452
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	10 519	10 665

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	6 600	6 600
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	150	150
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(1 586)	(1 422)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	10 164	10 328
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	349	308
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	6	7
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	6	7
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	355	315
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	22
товари, роботи, послуги	1615	-	-
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	-	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	10 519	10 665

Керівник

Головний бухгалтер

Нізков Дмитро Миколайович

Шалай Алла Вікторівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство **ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРТ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
36633026		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 779	71
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	(2 203)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 576	71
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	265	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(492)	(229)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 184)	(10)
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	165	-
збиток	2195	(-)	(168)
Дохід від участі в капіталі	2200	7	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	38
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(1)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(7)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



8

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	164	-
збиток	2295	(-)	(130)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	164	-
збиток	2355	(-)	(130)

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	164	(130)

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	113	116
Відрахування на соціальні заходи	2510	23	23
Амортизація	2515	76	3
Інші операційні витрати	2520	1 464	97
Разом	2550	1 676	239

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

Електронна
головний бухгалтер
печатка
36633026Дмитро
МиколайовичЕП Шалай Алла
Вікторівна

Нізков Дмитро Миколайович

Шалай Алла Вікторівна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
36633026		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 577	269
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	111	40
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(510)	(111)
Праці	3105	(88)	(112)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(23)	(28)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(23)	(26)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(5)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4 039	27
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7	-3 761
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(423)	(-)
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	-416	-3 761
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	6 600
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
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	-	6 600
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3 623	2 866
Залишок коштів на початок року	3405	5 100	2 234
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	8 723	5 100

Керівник:

Дмитро
Миколайович

Нізков Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

ЕП Шалай Алла
Вікторівна

Шалай Алла Вікторівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2026

01

01

36633026

ДОКУМЕНТ ПРИНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	6 600	150	(1 586)	-	-	10 164
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	6 600	150	(1 586)	-	-	10 164
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	164	-	-	164
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (пайових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

36633026

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	-	-	-	-	164	-	-	164
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	6 600	150	(1 422)	-	-	10 328

Керівник

Нізков Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

Шалай Алла Вікторівна



Підприємство **ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

36633026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за

Рік 2024

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
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	150	(1 456)	-	-	3 694
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	150	(1 456)	-	-	3 694
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(130)	-	-	(130)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	6 600	-	-	-	-	6 600
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	-	-	6 600	-	(130)	-	-	6 470
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	6 600	150	(1 586)	-	-	10 164

Керівник

Дмитро
Миколайович

Нізков Дмитро Миколайович

Головний бухгалтер

Шалай Алла
Вікторівна

Шалай Алла Вікторівна



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 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
№ свідоцтва 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 А01 №606742)
Юридична/фактична адреса	Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28А
Дата затвердження фінансової звітності	27 лютого 2026
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	Надання послуг з факторингу
Предмет діяльності	Згідно статті 29 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» Товариство має право надавати фінансові послуги після отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства.
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, 27 лютого 2026 р., 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 31.12.2025 та вхідні залишки в балансі станом на 31.12.2025 відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

1.2. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 2025 року, що офіційно оприлюдненні 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.

1.3. Звітний період фінансової звітності.

Звітність складена станом на 31.12.2025 за звітний період - календарний рік: з 01.01.2025 до 31.12.2025. Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

1.4. Дата затвердження фінансової звітності.

Відповідно до положень Статуту Товариства фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Протоколом № 16-02/2026 Загальних зборів Учасників Товариства 16 лютого 2026 року. Ні Дирекція Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

1.5. 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.

1.6. 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, 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.

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

Аналізуючи сукупність якісних та кількісних характеристик стану економічного середовища в країні згідно з МСБО 29, керівництво Товариства дійшло висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2025 рік.

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

1.8. Інші розкриття, що вимагаються.

В фінансовій звітності станом на 31.12.2025 р. 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;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

- 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;

1.9. Безперервність діяльності Товариства

Керівництвом Товариства було проведено оцінку безперервності в умовах воєнного стану, що включало в себе аналіз тригерів безперервності, події та обставини як до звітної дати та до дати затвердження до випуску. В результаті аналізу основа безперервності дотримана. Однак Керівництво Товариства заявляє, що припущення про однозначну безперервність недоречно, адже є суттєві невизначеності, які можуть спричинити сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Рівень значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього.

Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з

А) об'єктами нерухомого майна як власного так і заставного:

- втрати контролю у разі нових окупації територій;
- пошкодження або руйнування;
- низька ймовірність отримання грошового відшкодування в найближчі періоди після завершення війни (законодавство передбачає першочергове відшкодування виключно для фізичних осіб);

Б) фізичними особами боржниками:

- втрата постійного місця проживання;
- високий рівень інфляції;
- втрата постійного доходу;
- виїзд за межі України;
- зниження купівельної спроможності;
- та ін.

Для мінімізації впливу цих подій або умов на безперервність діяльності Товариства, управлінський персонал на постійній основі здійснює контроль та моніторинг фінансових показників, інформації, ситуації, розроблення індивідуальних пропозицій для боржників, погодження лояльних умов реструктуризації, надання індивідуальних знижок та дисконтів, інші дії.

Отже, суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність існує, і воно може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку. Однак така невизначеність за оцінками Керівництва Товариства не має суттєвого впливу на дану фінансову звітність.

Станом на 31 грудня 2025 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

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

Українська економіка протягом уже майже чотирьох років війни показує адаптивність і стійкість, але якщо до наявних негативних чинників додаються неправильні внутрішні управлінські рішення або ж бездіяльність влади в частині підтримки розвитку економіки, то економічна активність знижуватиметься. Якщо на зовнішні проблеми – зниження цін на світових товарних ринках, торговельні війни та невизначеність розвитку світової економіки Україна вплинути не може, то сприяти підтримці власного бізнесу за допомогою наявного набору інструментів – цілком під силу.

Для ефективного відновлення від наслідків війни, українська економіка має зростати щонайменше на 6-7% на рік. Без сильного промислового базису Україна не зможе відновитись після закінчення війни навіть до довоєнного рівня соціально-економічного розвитку. Тому Україні потрібна системна підтримка базових галузей.

Однак наразі передумов для такого зростання немає. Більше того, у разі зниження динаміки ВВП на тлі наростаючої інфляції Україні може загрожувати стагфляція, з якої вирватися в умовах війни буде вкрай проблематично. Уже зараз можна констатувати, що 2026 рік обіцяє бути важчим завдяки вже наявним проблемам в економіці, складнощам із виділенням міжнародної фінансової допомоги, що може зажадати скорочення державних витрат, а також невизначеності, яка залишається щодо перспектив воєнних дій і стримує будь-які форми інвестицій. Також досі немає рішення щодо відтермінування для України дії європейського СВМ, що загрожує обрушити експорт низки базових галузей української економіки (енергетика, металургія, цементна галузь).

Головними прямими та непрямими викликами для української економіки є необхідність збільшення фінансування сектору безпеки та оборони, енергетичний сектор, дефіцит робочої сили на тлі високого безробіття. Важливого значення набуває також розроблення ефективних механізмів активного повернення на ринок праці ВПО, розгортання державних програм підтримки бізнесу, створення привабливого середовища для залучення інвестицій. Війна продовжить стримувати інвестиційну та кредитну активність.

Макроекономічна ситуація в Україні погіршується на тлі відсутності суттєвих чинників, які сприяли б її покращенню. Звісно, в умовах війни існує багато чинників, які перешкоджають поживленню економічної активності, але не можна сказати, що від початку року суттєво погіршилася загальна воєнно-політична ситуація, яка могла б різко негативно впливати на економіку. Хоча й можна виділити руйнування енергетичної, газової інфраструктури, але дефіциту цього ресурсу немає, хоча газ і подорожчав через імпорт.

ВВП. За підсумками 2024 року зростання ВВП склало всього 2,9% рік до року — менше за очікування. Економічне відновлення поступово сповільнюється.

У 2025 році реальний ВВП зріс на 1,8%. Більшість прогнозів передбачали кращі результати (середня оцінка неурядових аналітиків – +2% у 2025 р.). Відновлення економіки було гіршим через російські обстріли української енергетики. У IV кварталі 2025 року реальний ВВП зріс на 3,0% р/р або на 0,7% порівняно з попереднім кварталом (у сезонно скоригованому вимірі).

Підтримували економіку і бюджетні видатки, сезонний сплеск яких наприкінці року виявився значним. Споживчий попит також зберігався стійким, було зростання у роздрібній торгівлі. Це, зокрема, завдяки прискоренню зростання реальних зарплат на тлі послаблення інфляційного тиску.

Важливим додатковим фактором є майже повна відсутність держстимулювання економіки в умовах війни. Неможливо розраховувати на скільки-небудь істотне економічне зростання без рішучих кроків, спрямованих на підтримку економічної активності шляхом припинення підвищення тарифів держмонополій і вирішення інших нагальних проблем бізнесу.

Підтримуючими факторами будуть стійкий споживчий попит, вищий врожай, робота морського експортного коридору та високий рівень адаптації українського бізнесу до мінливих умов зовнішнього середовища і, зокрема, до дефіциту внутрішнього енерговиробництва шляхом розвитку розподіленої генерації та імпорту електроенергії.

Драйвером зростання української економіки може стати ОПК, але навіть в умовах війни не налагоджено ефективне та доступне кредитування оборонних підприємств, якісне адміністрування держоборонзамовлення та відкриття експорту, оскільки значна частина компаній цього сектору має низьке завантаження.

Енергетика. Росіяни продовжують атакувати українську енергосистему, щоб спричинити якомога більші руйнування та тривалі відключення електроенергії. Українські енергетики докладали максимум зусиль на відновлення пошкоджень та розбудову захисту важливих об'єктів. З початку січня 2026 року Україна тільки імпортувала електроенергію з-за кордону: експорт електроенергії призупинений з 11 листопада. З початку січня український бізнес нарешті отримав змогу нарощувати імпорт електроенергії.

Імпорт у грудні 2025 збільшився до 640 ГВт·год, це найвищий показник за всю історію. Найбільшими постачальниками були Угорщина та Румунія, також електроенергію нам постачали Словаччина, Польща та Молдова. Україна платить за цю електроенергію ринкову ціну, це не допомога.

Металургія. У 2025 році українська металургія показала помірне відновлення з виразними структурними змінами: за рік вироблено 7,9 млн т чавуну (111% відносно 2024 р.), 7,4 млн т сталі (98%) та 6,5 млн т прокату (105%), при цьому більшість показників стали найвищими з початку повномасштабної війни, хоча й залишаються суттєво нижчими за довоєнні рівні. Зростання виробництва чавуну на тлі стагнації галузі відображає переорієнтацію її на експорт сировинної продукції. Водночас наприкінці 2025 року динаміка погіршилася: у грудні виробництво всіх основних видів металопродукції скоротилося порівняно з листопадом, що підкреслює вразливість галузі до енергетичних ризиків, воєнних факторів та загальної нестабільності виробничих умов.

Монетарна політика та інфляція. Україна увійшла у повномасштабну війну зі споживчою інфляцією на рівні 10% рік-до-року (р/р). Російське вторгнення спричинило суттєве прискорення інфляції, темпи якої сягнули свого піку у жовтні 2022 р. – 26,6% р/р. Причинами тоді стали прямі наслідки війни: руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачань, зростання виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на інфляцію також створював друк гривні Нацбанком для покриття дефіциту бюджету: у 2022 році НБУ надрукував 400 млрд грн (\$12,5 млрд), на які придбав урядові військові облигації.

Наприкінці 2022 і впродовж усього 2023 року темпи інфляції вдалося опанувати завдяки стабілізації економічної ситуації, грамотним діям НБУ та відмові від фінансування бюджету шляхом друку гривні. На сповільнення інфляції також вплинули рекордні врожаї 2023 року. Втім, у 2024 році інфляція стала знову пришвидшуватися: серед основних причин НБУ називав вичерпання впливу значних минулорічних урожаїв, дефіцит електроенергії та брак працівників, літню посуху 2024 року.

Зростання цін у грудні 2025 року сповільнилося до 8% рік-до-року. Це значно нижче всіх прогнозів. Медіанний прогноз неурядових аналітиків говорив про споживчу інфляцію 8,8% на кінець 2025 року. НБУ ж узагалі очікував на 9,2%.

Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Облікова ставка опосередковано впливає на те, під який відсоток банки дають бізнесу та населенню кредити та під який відсоток залучають депозити. Коли Міністерство фінансів планує продавати військові облігації, воно дивиться на ставку за депозитами — ОВДП мають бути привабливішими та більш дохідними.

НБУ зменшив облікову ставку до 15% на засіданні правління з монетарної політики 29 січня 2026 року. Сильна дезінфляційна тенденція створює сприятливі умови для пом'якшення монетарної політики. До того НБУ довго відкладав зниження ставки через атаки на енергетичну інфраструктуру та невизначеність із фінансуванням бюджету.

З другої половини жовтня 2025-го курс долара — як офіційний НБУ, так і готівковий — почав зростати та перетнув позначку у 42 грн/\$, а на початку 2026 року і 43 грн/\$. Ця девальвація є контрольованою, оскільки НБУ зберігає режим керованої гнучкості, втручаючись на ринку з валютними інтервенціями, щоб не допустити значних коливань. Різкі стрибки мало ймовірні через більш ніж достатній рівень золотовалютних резервів, які дозволяють забезпечити ці інтервенції.

Банківський сектор. Депозити домогосподарств загалом продовжують тенденцію до зростання. Гривневі та валютні депозити на вимогу залишаються на позначці близько 200% від номінального значення 2021 року, що свідчить про високий попит на ліквідність. Строкові депозити в гривні також зростали, в той час як валютні строкові депозити не зростають, що свідчить про обережність щодо довгострокових валютних заощаджень.

Кредитування в Україні впевнено зростає. У жовтні банківські кредити для бізнесу зросли на 18,6% рік-до-року. Востаннє таке зростання було на початку 2015 року. Кредити зростають як через попит з боку бізнесу, так і через конкуренцію між банками, яка змусила їх пом'якшити умови кредитування. Споживчі кредити також стрімко зростають.

Втім, що якщо депозити вже сягнули показника у 200% від номінального значення 2021 року, то кредитам до цього ще дуже далеко. Зберігається великий розрив між депозитами і кредитами. Банкам вигідно вкладати гроші в депозитні сертифікати НБУ.

Ринок праці. Ринок праці України вкрай гостро відчуває на собі всі виклики повномасштабної війни. Економічний шок початку російського вторгнення спричинив падіння як попиту, так і пропозиції праці — бізнеси не наймали, а люди не подавалися на роботу. Згодом попит на робочу силу став відновлюватися, але повільно; водночас кількість охочих знайти нову роботу вже влітку 2022 взлетіла і перевищила середні показники 2021 року. Втім, далі тренди розійшлися: потреба у робочій силі весь час відновлювалася разом з відновленням економіки, а активність шукачів роботи весь час скорочувалася — не в останню чергу через міграцію українців за кордон та мобілізацію до Сил оборони.

Наприкінці 2025 року як кількість нових вакансій, так і нових резюме знизилася до 75–80% від середнього рівня 2021 року. На початку 2026 року ринок швидко вийшов із цього затишшя: роботодавці активніше публікують вакансії, а пошукачі — розміщують резюме. Обсяг нових вакансій коливається на рівні ~80%.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Відповідно до них, на початку січня 2026 року рівень безробіття в Україні трохи скоротився до 15,8%. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушена економити на їжі — зменшилася до рівня 18,8%. Зважаючи на те, що достеменно невідома як кількість безробітних, так і чисельність працездатного населення, ця оцінка безробіття є відносна. Однак впродовж останніх кількох років в Україні спостерігається зменшення рівня безробіття, однак рівень бідності загалом залишається високим.

Очікування бізнесу та громадян. На початку січня 2026 року сезонно скоригований індекс очікувань ділової активності (ІОДА) зменшився до 48,2 та впав нижче нейтрального рівня. Оцінки бізнесу повернулися до зони негативних очікувань. Як повідомляє НБУ, на настрої негативно впливали погіршення безпекової ситуації, посилення атак на енергетичну та логістичну інфраструктуру, нестача енергоресурсів, зростання витрат на альтернативне електроживлення, логістичні проблеми, дефіцит

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

кваліфікованих працівників і посилення курсових очікувань. Водночас очікування підтримували надходження міжнародної фінансової допомоги та сповільнення інфляції.

Зміни в очікуваннях бізнесу є важливим суб'єктивним показником економічної ситуації, що сигналізує про поступове відновлення або погіршення ділової активності.

Індекс споживчих настроїв Info Sapiens у грудні 2025 року становив 78,5 пунктів. Індекс менше 100 означає, що серед громадян переважають негативні споживчі настрої. Складниками Індексу споживчих настроїв є Індекс економічних очікувань (86,8) та Індекс поточного становища (53,7). Тривалі відключення електроенергії почали мати свій вплив, і споживчі настрої українців на початку 2026 року стали нижчими за настрої у попередніх роках.

Сільське господарство. За даними Держстату, у січні–вересні 2025 року агровиробництво скоротилося на 14% р/р (після зниження на 8,4% р/р у січні–серпні) через зсув темпів жнив порівняно з 2024 роком. Зібрано близько 35 млн т зерна проти ≈ 43 млн т торік, а площі під озимими скоротилися до 4,8 млн га (понад 5,4 млн га у 2024-му).

Нове експортне мито на ріпак стимулювало переробку (250 тис. т у вересні проти 60 тис. т у липні–серпні) та збільшило експорт ріпакової олії (109 тис. т).

13 жовтня ЄС погодився скоротити або скасувати мита на низку українських агропродуктів, зокрема молочні, фрукти, овочі та м'ясо.

USDA прогнозує, що у 2025/26 маркетинговому сезоні Україна збере 29 млн т кукурудзи, з яких 22,5 млн т піде на експорт. Врожай пшениці очікується на рівні 23 млн т, експорт — 15 млн т, урожай сої прогнозують на рівні 6,2 млн т.

Металургія. У 2025 році українська металургія показала помірне відновлення з виразними структурними змінами: за рік вироблено 7,9 млн т чавуну (111% відносно 2024 р.), 7,4 млн т сталі (98%) та 6,5 млн т прокату (105%), при цьому більшість показників стали найвищими з початку повномасштабної війни, хоча й залишаються суттєво нижчими за довоєнні рівні. Зростання виробництва чавуну на тлі стагнації галузі відображає переорієнтацію її на експорт сировинної продукції. Водночас наприкінці 2025 року динаміка погіршилася: у грудні виробництво всіх основних видів металопродукції скоротилося порівняно з листопадом, що підкреслює вразливість галузі до енергетичних ризиків, воєнних факторів та загальної нестабільності виробничих умов.

Фіскальна політика. Надходження державного бюджету залишаються на доволі високому рівні, але їх усе одно не вистачає для покриття всіх видатків. У наступному, 2026 році, загальні доходи будуть на 18% нижчими р/р. На наступний же рік заплановано лише гранти і на дуже консервативному рівні — 38 млрд грн. У 2024 році Україна отримала їх 475 млрд грн.

Власні доходи державного бюджету у 2026 році зростуть р/р: +11% у номінальному вимірі та +1% у реальному. Порівняно з 2021 роком зростання становить +121% у номінальному вимірі та +23% у реальному.

“Оборонна допомога” — видатки за рахунок матеріальної військової допомоги, що обліковуються, як надходження бюджетних установ. Така військова допомога може відображатися у показниках бюджету із затримкою та/або в неповному обсязі. За 10 місяців 2025 воєнні видатки зросли на 36% р/р. Оборонна допомога також збільшилася на 24%.

Іноземна фінансова допомога. Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони; такі видатки займають приблизно половину бюджету. Всі цивільні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги — у 2025 році потреба у такому зовнішньому фінансуванні складала \$39,3 млрд, а на 2026 даний показник складає орієнтовно \$50,0 млрд.

У січні 2026 року міжнародні резерви України збільшилися до \$57,7 млрд та знову оновили історичний рекорд. На обсяг резервів позитивно вплинуло іноземне фінансування (\$3,1 млрд у січні) та переоцінка складових (\$1,45 млрд за рахунок зміни курсів валют та зростання вартості фінансових інструментів, які входять у резерви). Це більше, ніж витратили — \$3,8 млрд на валютні інтервенції та \$0,5 млрд на погашення боргів.

ЄС найбільше фінансує Україну. За підсумками 2025 року іноземна допомога покрила 56% додаткових потреб державного бюджету. У 2024 році цей показник становив 73%. Основою іноземного фінансування 2025 року були надходження коштів за рахунок доходів від заморожених російських активів (програма ERA). У 2026 році ключовим для України буде фінансування від Європейського Союзу в межах великого кредиту на €90 млрд.

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

1.12. Сезонність або циклічність діяльності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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

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

1.14. Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та не є 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.

1.15. Станом на 31.12.2025 року Товариство мало діючу ліцензію з безстроковим терміном дії.

Згідно Рішення №27-0026/18385 від 08.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» (код за ЄДРПОУ 36633026) на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання послуг з факторингу на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – факторинг.

1.16. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства. Виконавчим органом є Директор. Директор є вищою посадовою особою Товариства. Директором може бути як учасник Товариства, так і особа, яка не є учасником.

2. ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні проміжної фінансової звітності. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

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 №_05/11-2025_ІН від 05.11.2025 р. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2025 р.

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 «ВСЕ В ОДНОМУ:CUProgram» у відповідності до МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Методи подання інформації у проміжній фінансовій звітності ідентичні поданню інформації у фінансовій звітності. Відсутні зміни у форматі подання проміжної фінансової звітності у порівнянні із річним форматом.

За період починаючи з 01.01.2025 по 31.12.2025 року Товариство:

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

Форма розкриття в проміжній фінансовій звітності послідовна, як і в річній фінансовій звітності.

Критерії визнання елементів фінансової звітності

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

Застосовувані облікові політики щодо активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат описані далі по тексту даних Приміток.

2.1 Зміни в МСФЗ станом на 31.12.2025 року, їх вплив на дану фінансову звітність

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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 протягом 2024-2025 років.

Товариство застосовує опубліковані окремі нові стандарти, зміни до них та тлумачення з початку обов'язкового застосування. **Достроково не застосовує.**

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

№ п/п	Стандарти /тлумачення	Дата застосування МСФЗ	Дата випуску	Застосування до стандартів	Характер зміни або змін в обліковій політиці	Аналіз впливу
1	Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	1 січня 2025р.	Серпень 2023	МСФЗ 1, МСБО 21	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Компанія, яка має операції з використанням валют, що не є вільно конвертованими, повинна змінити методику оцінки таких валют та їх обмінних курсів.	Оскільки товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими, та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним
2	Поправки до МСФЗ «Контракти на відновлювану електроенергію»	1 січня 2026р.	Грудень 2024	МСФЗ 1, МСФЗ 9	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, яка залежить від погодних умов або інших природних факторів. Компанія повинна переглянути підхід до обліку таких контрактів, зокрема оцінку справедливої вартості та вимоги до розкриття інформації	Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
3	Щорічні покращення до МСФЗ– випуск 11	1 січня 2026р.	Липень 2024	МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
4	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів	1 січня 2026р.	Травень 2024	поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7	Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів	Товариство провело оцінку потенційного впливу змін та дійшло висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

						оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.
5	Подання розкриття у фінансовій звітності	1 січня 2027р	Травень 2024	МСФЗ 18	Передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: o Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. o Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. o Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. o Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. o Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.	Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: 1. Визначення ключових областей, що підлягають зміні. 2. Розробку оновленої структури фінансової звітності. 3. Навчання відповідального персоналу. 4. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.
6	Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття	1 січня 2027р	Квітень 2024	МСФЗ 19	Впровадження дозволить товариствам застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації у фінансовій звітності, що спрямоване на зниження адміністративного навантаження, зокрема: o Скорочення обсягу розкриттів, які не є критично важливими для користувачів фінансової звітності. o Спрощення вимог до подання інформації щодо оцінок та припущень. o Відсутність необхідності розкривати окремі детальні примітки, які не є обов'язковими для дочірніх підприємств без публічної підзвітності.	Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Розкриття інформації та аналіз впливу прийнятих змін в МСФЗ на фінансову звітність за 2025 рік.

Нижче наведено розкриття інформації про вплив прийнятих змін на фінансову звітність 2025 року. Необхідність зміни облікової політики здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках, як розкрито далі.

№ п/п	Назва стандарту/тлумачення	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку заплановано вперше застосувати новий МСФЗ	Облікова політика		Опис факту впливу першого застосування та обґрунтування оцінки
				Опис характеру змін	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	
1	Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	01.01.2026	01.01.2026	Уточняється застосування вимог щодо « власного використання » для договорів, що посилюються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується адже зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання жодної статті фінансових звітів, оскільки операції, що регулюються змінами, <u>відсутні</u> .	Поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не зазнала змін. Через відсутність операцій, що підпадають під дію поправок, жодних змін у звітності підприємства не передбачено. Оскільки поправки не застосовуються до діяльності підприємства, жодних потенційних впливів на майбутні періоди не очікується.
2	Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	01.01.2026	01.01.2026	Внесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договорівних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами. Оновлюються	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується .

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

				підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.			
3	Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Не застосовується (дostroкове застосування не обрано)	Це перехідна опціяostroкового застосування: дозволяється застосовувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок.	Оскількиostroкове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Вплив відсутній, оскільки окремеostroкове застосування не здійснюватиметься	
4	Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	01.01.2026	01.01.2026	Пакет поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7. Зміни є незначними, проте потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо поправок до МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

5	Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	01.01.2026	01.01.2026	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем. Зміни не впливають на поточну облікову політику.	Вплив не очікується так як Товариство не є першим застосовувачем.	Не застосовується.
6	Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	01.01.2026	01.01.2026	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується
7	Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “ціна операції” “орендні зобов'язання”	01.01.2026	01.01.2026	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”. Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашенням/припиненням, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується
8	Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	01.01.2026	01.01.2026	Зміни внесені до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставин, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні. Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	Вплив не очікується (уточнення посилення/порядку застосування).	Не застосовується
		01.01.2026	01.01.2026	Зміни внесені до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставин, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні. Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обгрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обгрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

9	Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — “метод собівартості”	01.01.20026	01.01.20026	Заміна терміну «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується
10	МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	01.01.20026	01.01.20026	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання)
11	МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	01.01.20027	01.01.20027	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилуються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.
12	Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	01.01.20027	01.01.20027	Облікова політика щодо переведу у валюту представлення уточняється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин

3. ПРИНЦИПИ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основні принципи облікової політики:

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

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми 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 даної 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 01.01.2025 по 31.12.2025 року не відбувалися зміни в облікових політиках, які застосовувались у попередніх річних фінансових звітах.

Однак були переглянуті оцінки активів та зобов'язань, 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

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної в п. 8.1. Фінансові інструменти, їх визнання та оцінка даних Приміток ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Керівництво Компанії визначає політику і процедури для періодичної оцінки справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу які не котируються. Для переоцінки необоротних активів та непоточних активів, утримуваних для продажу залучаються зовнішні оцінювачі. Рішення про залучення зовнішніх оцінювачів приймається щорічно. В якості критеріїв відбору застосовуються знання ринку, репутація, незалежність та відповідність професійним стандартам. На кожну звітну дату керівництво Компанії аналізує зміни вартості активів і зобов'язань, які необхідно повторно проаналізувати і повторно оцінити відповідно до облікової політики. У рамках такого аналізу керівництво перевіряє основні вихідні дані, які застосовувалися під час останньої оцінки, шляхом порівняння інформації, використовуваної при оцінці, з договорами та іншими доречними документами.

Керівництво та зовнішні оцінювачі також порівнюють зміни справедливої вартості кожного активу і зобов'язання з відповідними зовнішніми джерелами з метою визначення обґрунтованості змін.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Компанія класифікувала активи та зобов'язання на основі їх характеру, притаманним їм характеристикам і ризикам, а також застосованого рівня в ієрархії справедливої вартості.

За період починаючи з 01.01.2025 по 31.12.2025 року у Товариства відсутні операції із списання активів до чистої вартості реалізації і сторнування такого списання.

3.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітної 2025 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, волатильності, 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 збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства використовує оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників, 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 справедливу вартість.

3.6. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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 урахуванням 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 підлягають приведенню заборгованості 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).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Товариство вважає величину ставки виправданою на дату визнання активу 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 31.12.2025 р.

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 кожен 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 кожен 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).

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 ділових 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.

4. 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, які 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	Ринковий (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

	амортизованою вартістю 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»

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною собівартістю, за винятком випадків, коли відповідно до МСФЗ вимагається оцінка за справедливою вартістю, а саме це стосується первісного визнання фінансових інструментів, що при визнанні оцінюються за справедливою вартістю, переоцінки фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, і за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інформацію про справедливу вартість активів і зобов'язань, що оцінені на кінець звітного періоду за справедливою вартістю, наведено далі по тексту у даних примітках.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених 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 дисконтованих 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.

Оцінка справедливої вартості у даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року проведена на базі знань та досвіду управлінського персоналу у зв'язку із відсутністю ринку спостережуваних даних, а саме не доступні дані біржових котирувань, обмежені (практично недоступні) дані похідних котирувань, інші дані ринкових цін наявні однак в обмеженій кількості попиту / пропозиції.

4.3. Судження щодо співставності балансової та справедливої вартості активів і зобов'язань

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість таких фінансових інструментів, як грошові кошти та їх еквіваленти (п. 26.4 Примітки), інші фінансові активи, торговельна та інша дебіторська заборгованість (п. 26.5. Примітки), кредиторська заборгованість (п. 26.8. Примітки) приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

5. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало у 2025 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно МСФЗ 9, МСФЗ 15 та МСФЗ (IFRS) 16 були використані при складанні фінансової звітності за попередній звітний період (з 01 січня 2024 до 31 грудня 2024 р.) .

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

6. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою 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 ними Товариством в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік.

Актив визнається оборотним, якщо:

- 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;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

• 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 та, 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 (більші 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 **необоротні/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% чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

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

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 обізнаними, 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 в 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 вкладями 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 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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

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 їхньою 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 справедливую 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 ризиків й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, 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 справедливую вартість фінансових інструментів з використанням наступної ієрархії оцінок 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, не 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 (утримуваний для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки;
- фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (утримуваний до погашення.);
- 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 аналогічних 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 затримки по «транзитній» угоді; та /або

- (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 одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі 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. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у звіті про фінансовий стан нетто-величиною тільки тоді, коли Компанія має юридично здійсниме право на їх взаємозалік і має намір або зробити 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. У разі виявлення свідчення знецінення, таке свідчення вимагає від управлінського персоналу Товариство провести тест на знецінення (порівняти балансову вартість із справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та/або цінністю використання). У разі перевищення балансова вартість активу над розрахунковими величинами, Товариство визначає суми збитку від зменшення корисності.

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 надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Для тестування на знецінення Товариство визначає ОГПП – рухоме/нерухоме майно, отримане внаслідок звернення стягнення на предмет забезпечення, заборгованості по кредитним договорам отримане згідно договорів факторингу та заборгованості за договорами купівлі продажу нерухомого майна із відкладальними умовами.

Об'єктивними свідченнями знецінення фінансових активів Товариства виявлені як зовнішні так і внутрішні ознаки знецінення такі як неплатежі, невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості, зникнення активного ринку, високий рівень інфляції та безробіття, підвищення ринкових відсоткових ставок, фізичне пошкодження або руйнування, фактор невизначеності, негативні зміни в політичному, економічному, технологічному, ринковому оточенні та ін..

Суми знецінення відображені в п.26.5. даних Приміток.

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, 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 таким 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 замість зміни 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 підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним 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 застосовує 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.

Позики 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 кошти.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних 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. даних 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.

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

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, ліквідність, 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 таких 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Кредиторська 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 суттєво 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 кожен наступний після визнання дати балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Опис складу та сум кредиторської заборгованості, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 26.8. 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 доречних 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 оцінок 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 ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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 фіктивності:

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 нього 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 у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається 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.1.5. цих Приміток.

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах, облік яких описано в п.23 даних Приміток.

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

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює 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, представлених депозитами здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення 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.

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 їх 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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 доведенням 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'єкта 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 20000 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 виключається 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.

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'єкта 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 модель 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 із застосуванням прямолінійного методу з використанням затвердженого 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, вилучається 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 обліковують 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 2025 році переоцінки, зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів не відбулося. Основні засоби, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, відсутні на балансі Товариства.

11. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

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.

Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбанної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, 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. Амортизація на такі активи не нараховується.

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

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обрає 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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

У Товариства станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 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 буде в основному відшкодовуватися 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 чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Відносно активів, на кожен звітну дату Товариство зобов'язане проводити аналіз збитку від їх знецінення із залученням зовнішніх оцінювачів.

У Товариства станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. інвестиційна нерухомість відсутня

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».

Товариство виступає в договірних умовах Орендарем та застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої визнає усі 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 зарахування 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 та/або змінні орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, здійснюється прямолінійно протягом терміну дії права.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» не мало впливу на фінансову звітність Товариства.

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.

Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності. З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи: 1) Сировина і матеріали; 2) Бланки суворої звітності; 3) 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
- 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») – собівартість перших за часом надходження запасів.

У 2024-2025 роках у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів так як відсутні їх залишки на звітну дату, 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 органів щодо оподатковуваного 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 імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного 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, оподатковуваний 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 оподатковуваний прибуток.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятних 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 резервуванням 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 25%, а у 2024 році ставка податку на прибуток становила 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 кошти 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 доходністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотекою кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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 іншої сторони (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).

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 на земельні ділянки та ін., які стягуються залежно від виду діяльності. Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

У Товариства протягом 2024 – 2025 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали би здійснювати нарахування таких податків. Але можуть виникнути в майбутньому якщо Товариство обліковуватиме такі об'єкти.

18. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

18.0. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення 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. Розрахунок 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».

18.1. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування 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 застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не входять до штату Компанії.

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

Станом на 31.12.2025 року і 31.12.2024 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Відсутня прострочена заборгованість із виплати заробітної плати за попередні звітні періоди.

18.2. 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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.

18.3. Гранти та субсидії

За 2024-2025 період діяльності Товариства гранти та субсидії не отримувались.

19. 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 2025 - 2024 років Компанія не оголошувала й не виплачувала дивідендів.

Додатковий капітал

Це сума внесків учасників понад zareestrovanu частину. У Товариства додатковий капітал створений та сформований грошовими коштами у сумі 6 600 тис грн.

Резервний капітал

Формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до Статуту Компанії. У Товариства резервний капітал становить 150 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

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

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

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

22.1. Дохід

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 врегулювання 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 кредитному договору.

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 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.

22.2. Витрати

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.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають 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 без 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 того 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 створені Компанією гудвіл і бренди, признаються 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.

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 собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості 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 собівартістю 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 в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

У 2024-2025 роках Товариство не здійснювало операції в іноземних валютах.

24. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, 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, які 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:

а) дані торгівельної та іншої дебіторської заборгованості в п. 26.5. даних Приміток;

б) дані торгівельної та іншої кредиторської заборгованості в п. 26.8 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.

Протягом 2025 року змін в класифікації фінансових активів та зобов'язань унаслідок зміни мети або цілі використання не відбулося.

наведливої вартості на прибуток або збиток

Зали на ринку не спостерігається вихідних даних для оцінки або вони не можуть бути отримані з вних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, йнятих для кожного інструменту, а також застосування моделей оцінки, які використовують ематичну методологію, засновану на загальноприйнятих фінансових теоріях. Керівництво Компанії ористовує своє професійне судження для прийняття припущень, заснованих в першу чергу на ринкових вах, що існують на кожен звітну дату. Моделі оцінки враховують умови контрактів, а також ринкові аметри оцінки, такі як процентні ставки, волатильність, курси обміну і кредитний рейтинг контрагента и ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво приймає кращу оцінку такого параметра, що розумно бражає ціну, яка була б визначена за даним інструментом ринком. При здійсненні даної оцінки ористовуються різноманітні інструменти, включаючи попередні наявні дані, історичні дані.

Інформацію про справедливую вартість фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі пущень, в яких не використовуються спостережувані ринкові ціни, розкрита в даних Приміток.

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

аси	1 рівень	2 рівень	3 рівень	
-----	----------	----------	----------	--

аси тивів та ов'язань, нених за аведливою тістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
а оцінки	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
оговельна нша іторська оргованість	-	-	-	-	1 002	4 603	1 002	4 603
іторська оргованість оджетом	-	-	-	-	322	363	322	363
очні ансові естиції	-	-	-	-	-	400	-	400
шові іти	-	-	-	-	8 723	5 100	8 723	5 100

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	6	8	6	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---

25.2. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Керівництво компанії звертає увагу, що у зв'язку із воєнним станом в Україні, ринок спостережуваних даних зник (відсутній), а саме не доступні дані 1-го рівня ієрархії, дані 2-го рівня ієрархії обмежені (практично недоступні), дані 3-го рівня наявні, однак в обмеженій кількості попиту / пропозиції.

Зважаючи на економічну, ринкову, політичну, воєнну ситуацію в країні, доступна наявна ринкова ціна може не відповідати справедливій вартості. Управлінським персоналом Товариства було прийнято рішення щодо використання даних виключно власного досвіду, а саме оцінювати справедливую вартість усіх фінансових інструментів із використанням оцінок 3-го рівня ієрархії для підготовки даної фінансової звітності.

У звітному 2025 році як і у попередньому 2024 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

26.1. Доходи (тис. грн.)

Найменування показника	Доходи за 2025 р.	Доходи за 2024 р.
А. Чистий дохід від реалізації товарів, послуг від:	3 779	71
послуг з факторингу	2 207	7
погашення заборгованості по правам грош вимог	722	64
звернення стягнення на забезпечення	850	-
Б. Інші операційні доходи	265	38
Дохід від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	138	38
Дохід від перегляду РОКЗ	127	-
Інші операційні доходи	-	-
В. Інші фінансові доходи	-	-
Проценти	-	-
Г. Інші доходи	-	-
Інші операційні доходи від володіння борговими вимогами	-	-
Інші доходи	-	-
Всього доходів	4 044	109

26.2. Витрати (тис. грн.)

Найменування показника	Витрати за 2025 р.	Витрати за 2024 р.
А. Витрати від реалізації	(2 203)	(-)
Собівартість відступлених прав грошових вимог	(2 203)	-
Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг (ЦП)	-	-
Б. Інші операційні витрати	(1 184)	(10)
Витрати від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	(823)	-
Інші операційні витрати в тому числі:		
Резерв ОКЗ	(353)	-
Резерв НВ	(8)	(10)
В. Адміністративні витрати в т.ч.:	(492)	(229)
Витрати на роботи, послуги	(280)	(68)
- послуги аудиту, нотаріальні, експертні оцінки, ліцензії, адмін. збори, підвищ. кваліфікації, ПО, та ін	(248)	(49)
- орендні, комунальні, експлуатаційні послуги	(22)	(9)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

- інші послуги (зв'язок, поштові, рко, єцп, МШП та ін)	(10)	(10)
Амортизація	(76)	(3)
Витрати на оплату праці, та по відрахуванням на соціальні заходи	(136)	(158)
Г. Фінансові витрати	-	-
Проценти	-	-
Інші фінансові витрати	-	-
Д. Інші витрати	-	-
Всього витрат	(1 676)	(239)

Витрати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року склали 1 676 тис. грн., а за рік, що кінчився 31 грудня 2024 року складали 239 тис. грн. Валову частку цих витрат складають зміна вартості гивів, резерви очікуваних збитків Товариства, резерв невикористаних відпусток.

Протягом 2024-2025 років бартерних контрактів не укладалось. Доходів і витрат за надзвичайними діями не було ні отримано ні понесено.

У разі посилення нестабільності в Україні, пов'язаною із військовим вторгненням росії протягом 2026 існує ймовірність впливу на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою ртістю, на оцінку РОКЗ щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові трumenti», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 нецінення активів».

Внаслідок невизначеності щодо тривалості подій, пов'язаних із військовим вторгненням РФ на иторію України, запровадженням воєнним станом, Товариство не має практичної можливості на згоднішній день точно та надійно оцінити вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові зультати діяльності за 2025 рік. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, кликаними зазначеними подіями.

26.3. Основні засоби та нематеріальні активи

На балансі Товариства основні засоби обліковуються за історичною вартістю (тис. грн):

Дата	Земельні ділянки	Машини обладнання	Інші основні засоби	Всього основні засоби:	ліцензії на ПЗ	Право оренди	Інші НА	Всього нематеріальні активи:
Первісна вартість								
1.12.2024р.	-	20	22	42	40	-	-	40
придбання	-	194		194	-	44	13	57
ввведення в експлуатацію	-	20		20	-	-	-	-
1.12.2025р.	-	194	22	216	40	44	13	97
Накопичена амортизація								
1.12.2024р.	-	20	22	42	3	-	-	3
визначено	-	32		32	8	22	13	43
внесено	-	20		20		-		-
1.12.2025р.	-	32	22	54	11	22	13	46
Балансова (залишкова) вартість								
1.12.2024р.	-	-	-	-	37	-		37
1.12.2025р.	-	-	-	162	29	22	-	51

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

26.4. Грошові кошти

Станом на 31.12.2025 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові шти на суму 8 723 тис. грн., а станом на 31.12.2024 обліковувались 5 100 тис. грн. Грошові кошти

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Товариства знаходяться виключно на поточних рахунках відкритих в АТ «Сенс Банк», обліковуються за справедливою вартістю, а саме (тис. грн.):

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2024 р.	За рік, що закінчився 31.12.2024 р.
Грошові кошти в касі, банку (UAH) тис грн.	8 723	5 100
Грошові кошти на депозитному рахунку в банку (UAH) тис грн.	-	-
Грошові кошти в банку (USD, EUR) тис грн.	-	-
Всього грошових коштів	8 723	5 100

Станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 р. не було розміщення на депозитних рахунках грошових коштів.

Банківська установа АТ «Сенс Банк» є державною установою, 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 деміновані у гривнях. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені.

Товариство грошові кошти обліковує за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка 0,01%, визнало очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у сумі 0,0 тис грн на звітну дату.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість грошових коштів дорівнює їх справедливій вартості.

26.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

26.5.1. 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 винесено рішення № 440 від 13.06.2017р., згідно з яким було зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів та заборону здійснення облікових операцій щодо даних цінних паперів, випущених Емітентом.

Облік справедливої вартості даних цінних паперів наведено нижче (тис грн).

№ з/п	Об'єкти фінансових інвестицій (емітент)		Вид фінансової інвестиції	Вартість		
	назва	ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта)		номінальна	Балансова	
					Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
1	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.	-	400

Станом на 31.12.2025 р балансова вартість акцій становить 0 тис грн, а станом на 31.12.2024 р балансова вартість акцій у кількості 400 тис. шт. становила 400 тис. грн.. Резерв по переоцінці станом на 31.12.2025 сформований у розмірі 100% що становить 2 000 тис грн, а станом на 31.12.2024 р. був сформований у розмірі 80%, що становило 1 600 тис грн. Керівництво компанії вважає що балансова вартість активу приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

26.5.2. Дебіторська заборгованість

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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

При визначенні очікуваних кредитних ризиків Товариство розглядає заборгованість в цілому і емо по кожному дебітору. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з ористанням індивідуального підходу. (тис. грн.)

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
торська заборгованість інша поточна	1 002	4 603
торська заборгованість, право вимоги щодо якої було отримано на підставі ворів факторингу та договорів наступного відступлення прав вимог	1 054	4 828
ов поточної дебіторської заборгованості	(-)	(-)
увані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(52)	(225)
ансова вартість ДТ заборгованості всього:	1 002	4 603

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

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

У разі виявлення нових обставин, що свідчать про ризик (мінімальний, середній, великий) втрати тролю над активом, проданим по договору із відкладальною умовою в оплаті – Товариство зв'язане створити резерв можливих збитків. На звітну дату даний РОКЗ створений та постійно еглядається.

В сумі дебіторської заборгованості станом на 31.12.2025 р. враховувалася заборгованість із язаною особою, а саме з ТОВ «УКРБОРГ» по Договору №Д21-1/09 купівлі-продажу цінних паперів 12.10.2009р. У зв'язку із укладенням Договору про реструктуризацію даної заборгованості, остання а перекваліфікована як поточна дебіторська заборгованість. Строк погашення згідно даної угоди начено 31.12.2026 року.

5.3. Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

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

ерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024
місячним очікуваним кредитним збиткам,		
.ч.: за депозитами;	-	-
дебіторською заборгованістю	-	-
суваним кредитним збиткам протягом		
оку дії за:		
рінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав		
чного зростання з моменту первісного визнання, але які не є		
дитно-знеціненими фінансовими активами		
.ч.: за депозитами;	-	-
дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату		
є не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами)		
.ч.: за депозитами;	-	-
дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
торгівельною дебіторською заборгованістю, договірними		
ивами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких	-	-
ерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9.		
ансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-	(52)	(224)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

знеціненими фінансовими активами		
Разом:	(52)	(224)

Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 52 тис грн, а на 31 грудня 2024 року резерв під очікувані кредитні збитки складав 224 тис грн.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість дебіторської та іншої дебіторської заборгованості приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

26.5.4. Інша дебіторська заборгованість, що не підлягає приведенню до теперішньої вартості

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	7
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	11	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	322	363
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Балансова вартість всього:	335	377

У Товариства обліковувалась ДТ заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме станом на 31.12.2025 р. сума становила 322 тис грн, на 31.12.2024 р. відповідно 363 тис грн. В п. 26.7.2.1. даних Приміток надано деталізацію даної заборгованості.

26.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 5 000 тис. грн. Структура власного капіталу (тис грн):

Найменування статті	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Статутний капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	6 600	6 600
Резервний капітал	150	150
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 422	-1 586
Коригування	-	-
Всього власний капітал	10 328	10 164

Виключним видом діяльності компанії є надання фінансових послуг з факторингу. Дані послуги передбачають отримання доходів від:

- отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитної заборгованості;
- реалізація 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;
- ін. послуги, що є похідними від вказаних фінансових послуг.

За результатом діяльності 2025 р. Товариство отримало прибуток в розмірі 164 тис. грн. а за результатом 2024 року збиток становив 130 тис грн.

26.7. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

26.7.1. Забезпечення (тис. грн.)

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Резерв відпусток	7	6
Всього	7	6

26.7.2. Довгострокові зобов'язання

26.7.2.1. Відстрочені податкові активи, зобов'язання

У Товариства обліковувались станом на 31.12.2024 р. та обліковуються станом на 31.12.2025 р. 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
2023	71,15	-1 315,81	-236,85	308,00
2024	308,00	-130,00	-41,45	349,45
2024	349,45	164,0	-41,0	308,45

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

2025 звітному році ставка податку на прибуток становить 25%, а у 2024 році діяла ставка 18%.
 ерівництво Товариства планує з високою ймовірністю в найближчі два роки отримати
 ткований прибуток від діяльності достатній для покриття тимчасових різниць.
 зариством на підставі наказу № 1_ ПР від 01.01.2019 р прийнято рішення про незастосування
 кових різниць починаючи з 2019 звітного періоду, за виключенням збитків попередніх звітних
 ів.

5.7.2.2. Довгострокові кредити та позики

аном на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року у Товариства відсутні довгострокові
 язання по кредитах та позиках.

26.8. Поточні зобов'язання

Торговельна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з розрахунками з
 ізняними постачальниками та покупцями. Товариство не здійснює зовнішньо-економічну
 ність, відповідно відсутній фактор впливу призупинення діяльності від неможливості виконання
 рактів у зв'язку із воєнним станом.

Товариство співпрацює з українськими підрядними організаціями. Основними постачальниками
 уг є компанії, що здійснюють стягнення заборгованості по кредитним договорам, право вимоги за
 и належить Товариству згідно укладених договорів факторингу та/або уступки прав грошової
 ги. Стягнення заборгованості підрядники здійснюють в основному шляхом телефонних переговорів
 о листуванням та/або особистим контактом з боржниками. Розрахунки із підрядниками
 нюються або шляхом оплати отриманих послуг або шляхом авансування майбутніх витрат.

таном на 31.12.2025 р. та станом на 31.12.2024 р. поточна кредиторська заборгованість становила 0
 грн. Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

ном на 31 грудня 2025 року та на 31.12.2024 р. відсутня в обліку прострочена та сумнівна
 орська заборгованість.

Іт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Операційна діяльність (тис. грн)

я	12 міс 2025	12 міс 2024
й дохід від реалізації товарів, послуг від:	3 779	71
артість (одинична ціна права вимоги, вартість ечення)	(2 203)	(-)
пераційні доходи	265	38
істративні витрати	(492)	(229)
пераційні витрати	(1 184)	(10)
сові витрати	(1)	-
від участі в капіталі	7	-
ти від участі в капіталі	(7)	-
совий результат	164	(130)
ги з податку на прибуток	-	-
й фінансовий результат	164	(130)

зація даних статей наведена в п. 26.1 та 26.2 даних Приміток.

іство здійснює виключну діяльність з надання фінансових послуг. При визначенні вартості
 роди від надання послуг факторингу Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод
 ання за результатом.

мавши не забезпечене право вимоги до боржників, Товариство здійснює заходи щодо
 ювання заборгованості. Отримані кошти від боржників та/або фінансових поручителів, що
 ли в рахунок погашення заборгованості визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної
 идбання по кожному кредитному договору.

мавши право вимоги до боржників, забезпечене заставою (рухомим та/або нерухомим майном,
 овою порукою та ін) Товариство здійснює заходи щодо врегулювання заборгованості в тому числі
 и звернення стягнення на предмет забезпечення. Усі застосовані інструменти в роботі із
 ками, що призвели до погашення заборгованості (отримання коштів в рахунок погашення,
 ння стягнення на предмети застави шляхом оприбуткування на баланс Товариства або продажу
 його майна від імені іпотекодавців в рахунок погашення заборгованості по кредитним договорам, та

ін) визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору. У разі отримання на баланс Товариства об'єктів, на які було звернення стягнення (згідно ЗУ «Про Іпотеку») в рахунок погашення заборгованості, дані об'єкти обліковуються як необоротні активи утримувані для продажу. Дані активи Товариство реалізує кінцевим споживачам на умовах платності (передоплата, розстрочка, відстрочка платежів та ін.). Станом на 31.12.2025 та на 31.12.2024 дані об'єкти відсутні.

28. Звіт про рух грошових коштів

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.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження грошових коштів від реалізації товарів, робіт, послуг включають суми коштів отриманих Товариством в якості:

- погашення боржниками, поручителями, іпотекодавцями заборгованості по кредитним договорам, права вимоги щодо яких було набуто на підставі договорів факторингу;
- винагорода Товариства (фактора) за фінансування клієнта під відступлення прав грошових вимог;
- надходження від наступного відступлення прав грошових вимог по кредитних договорах новому кредитору;
- надходження від продажу майна, на яке було звернуто стягнення в рахунок погашення заборгованості по кредитним договорам;
- надходження від продажу заставного майна, яке було реалізовано від імені іпотекодавців в рахунок погашення заборгованості по кредитним договорам.

ПН	Надходження грошових коштів від реалізації:	12 міс 2025	12 міс 2024
1	Надходження грошових коштів від реалізації усього, в т.ч:	4 577	269
	Винагорода за фінансування	2	7
	Наступне перевідступлення прав вимог	2 205	-
	Погашення заборгованості	1 520	262
	Продаж заставного майна в рахунок погашення заборгованості	850	-

29. Розкриття іншої інформації

29.1. Судові позови

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

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

Керівництво компанії вважає, що у ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» мінімальний ризик втрати фінансових активів та товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, відповідно резерви під очікувані втрати у фінансовій звітності не створювалися.

У разі сплати сум судових, виконавчих зборів та інших обов'язкових платежів Товариство відносить їх на витрати періоду у момент сплати.

29.2. 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, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи під 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 військового стану та карантину COVID-2019.

29.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

наслідок ситуації, яка склалась в Україні, а також враховуючи вид діяльності Товариства і втрати економічної нестабільності, що склалися на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не утворюють 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 дставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, іючи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів у сумі 4 603,0 тис визначений як середній, очікувані кредитні збитки складають 224,1 тис грн.

30. Розкриття інформації про пов'язані сторони

ході своєї звичайної діяльності Компанія здійснює операції з пов'язаними сторонами. Відповідно до З (IFRS) 9, фінансові інструменти при визнанні оцінюються за справедливою вартістю. При гності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, здійснювалися операції за звими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження утворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної и.

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

Наведені нижче особи належать до пов'язаних сторін для Товариства станом на 31 грудня 2025 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.
Мацкевич А. В.	Директор ТОВ «УКРБОРГ», опосередковано має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

30.1. Операції з пов'язаними юридичними особами

Товариства на звітну дату обліковується дебіторська заборгованість з ТОВ «УКРБОРГ» за договором лі-продажу ЦП як описано в п. 26.5.2. даних Приміток. Право вимоги боргу до ТОВ «УКРБОРГ» було иано на підставі договору факторингу. Із боржником підписано Договір врегулювання заборгованості за вором №Д21-1/09 купівлі-продажу цінних паперів від 12.10.2009р. щодо розстрочення терміну погашення гованості. Боржник виконує умови договору реструктуризації.

30.2. Операції з пов'язаними фізичними особами

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаним сторонам за 2025 р. Загальний розмір винагород вищому керівництву та іншому управлінському персоналу (заробітна а та відрахування на соціальні заходи), включений до складу адміністративних витрат, представлений ий спосіб:

Тис. грн.

	2025 р.		2024 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
агороди керівництву/персоналу	14	104	14	129
атки й відрахування по заробітній гі	3	23	3	28

заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2025 1.12.2025 р. нарахована у сумі 104 тис грн, в тому числі з пов'язаними особами становить 14 тис. грн. їх заохочувальних та інших додаткових виплат керівництву Товариства, іншому управлінському оналу у 2025 році не нараховувались та не виплачувались.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

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

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

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

Протягом 2024-2025 років виплата заробітної плати здійснюється без затримки згідно встановлених термінів. Станом на 31.12.2025 р заробітна плата виплачена в повному розмірі і вчасно. Відсутня заборгованість по виплаті заробітної плати за будь-які попередні періоди.

32. 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 ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства.

Управлінський персонал визнає, що діяльність Товариства здійснюється в умовах воєнного стану, пов'язана з високими фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному політичному, економічному, ринковому, військовому середовищі суттєво змінилась та змінюється унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення критеріїв, лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим ковінантам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення впливу зміни ситуації. 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, обов'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.

1) 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

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

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

Даний ризик доповнено критеріями воєнного стану, а саме ймовірності безперервності (зупинення наступу ворога на Сході України та проведення контр-наступальних операцій, звільнення територій), наявності технічних умов (блекаут), безпечності роботи (ракетні обстріли) та ін фактори, вплив на зменшення на які у Товариства відсутній.

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

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

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

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

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

ганом на 31.12.2025 р кредитний ризик по фінансовим активам не змінився у порівнянні із оцінкою гного ризику станом на 31.12.2024р. А станом на 31.12.2024 р. кредитний ризик по фінансовим ім зазнав росту оцінювання із низького до середнього, що підтверджувалося чинниками воєнного які враховували специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і озного напрямків зміни умов станом на звітну дату 31.12.2024р. Керівництво Товариства вважає, що ований резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних в, пов'язаних із непогашенням сумнівної заборгованості.

Щодо депозитів

и визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, цених на депозитному рахунку враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних аються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим твом, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств ІФР (<https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) визначається кредитний рейтинг інвестиційного Оцінка дефолту банку закладена в показник його рейтингу.

зичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою тоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими ментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. нитство Товариства на постійній основі аналізує дані показники, адже вплив воєнного стану призвів ведення з ринку нової кількості банківських установ. Показник рейтингу банку, в якому розміщені и Товариства на дату даної фінансової звітності вказує на відсутність на поточний момент умов для зміни рейтингу протягом року.

Щодо дебіторської заборгованості

аном на 31.12.2025 року в активах Товариства обліковується заборгованість фізичних та юридичних право вимоги до яких виникло на підставі укладених договорів відступлення права вимоги орингу). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у х системи управління ризиками, Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання кнення заборгованості) кредитний ризик боржників зазнав зростання, ймовірність виникнення ту визначено на рівні вище середнього.

правлінським персоналом Товариствам були переглянуті критерії ризиковості та показники середньо- зних значень кредитних збитків як описано в п. 26.5.3 «Зміни щодо очікуваних кредитних збитків» «Приміток.

редумовою (тригером) перегляду даних критеріїв та показників стала війна, окупація певних торій України, постійний ракетний обстріл територій, які наближені до зони бойових дій.

наслідок військової агресії російської федерації більше 10 млн громадян України змушені були нути місце постійного проживання, ріст рівня безробіття та рівня інфляції суттєво зменшив ельну спроможність людей, більшість людей виживає за рахунок соціальної допомоги від держави та ародних благодійних організацій, бізнес змушений був зупинитися та розпочати пошук нових торії на мирній частині України для відновлення діяльності, втрата або пошкодження або руйнування

38

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

виробничих потужностей на окупованих територіях та територіях наближених до зони активних бойових дій, провести перепрофілювання бізнесу через падіння попиту на товари, змінити логістичні ланцюги постачання та збуту продукції, ріст собівартості продукції, введення заборони на проведення валютних розрахункових транзакцій, суттєве підвищення облікових ставок банківськими установами та інші факти та фактори, які свідчать про високий ризик невиконання зобов'язання і відповідно зумовили збільшення показника резерву очікуваних кредитних збитків.

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: система 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.

7) **Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента 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 зв'язку 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 інструменти.

8) **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;

9) **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 виникають 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.

10) **Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту або зобов'язання коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У Товариства відсутні валютні зобов'язання станом на 31 грудня 2025 року. Відсутній вплив валютних коливань на фінансовий стан Товариства.

11) **Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. У Товариства фінансові інструменти, на які зміна відсоткових ставок призведе до суттєвого впливу, становлять активи та зобов'язання оцінка яких базується на дисконтуванні грошових потоків.

Станом на звітну дату усі активи, які підпадають під відсотковий ризик, перевірені на зменшення корисності.

12) **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 рейтинговою шкалою;

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

міти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та зняття депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство не отримувало і не надавало під заставу майно. Товариство у 2024-2025 р. не отримувало і 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.):

активу	31.12.2025	31.12.2024
в банках	-	-
в фінансові інвестиції (боргові цінні папери)	2 000	2 000
в очікуваних КЗ	(2 000)	(1 600)
дебіторська заборгованість	-	-
всього	0	400
а в активах Товариства, %	0	4

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, однак у зв'язку із складним станом, існують ряд чинників невизначеності. У такому разі аналіз ліквідності здійснюється виходячи з досвіду управлінського персоналу та сценарію ймовірності. Товариство аналізує терміни погашення зобов'язань, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, прогнозовані потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

до закінчення 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операційними операціями	-	22	-	-	-	22
Фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Всього	-	22	-	-	-	22
до закінчення 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операційними операціями	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи	-	-	-	6	-	6

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Всього	-	-	-	6	-	6
--------	---	---	---	---	---	---

15) Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- **судові розгляди:** впродовж 2024-2025 років Товариство не було стороною судових справ як у якості Позивача, так і у якості Відповідача.
- **ризик країни:** Україна, війна.
- **ризик військових дій:** ризик ескалації військових дій в Україні;

33. 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; розроблення 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 на постійній основі здійснює огляд структури капіталу. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків 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 з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало 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, відображеного в балансі.

Склад власного (регулятивного) капіталу на дату фінансової звітності 10 328 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	5 000 тис. грн.
- Додатковий капітал	6 600 тис. грн.
- Резервний капітал	150 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	- 1 422 тис. грн.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу.

Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру статутного капіталу.

Мінімальна сума статутного капіталу передбачена статтею 33 ЗУ «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а саме 3 мільйони гривень - у разі якщо здійснюється діяльність фінансової компанії з надання лише однієї фінансової послуги, із передбачених пунктами 1, 3-5 частини першої статті 29 цього Закону.

Основні зовнішні вимоги до капіталу щодо мінімального розміру власного капіталу.

Встановлена Постановою Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 «Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній» вимога щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг в розмірі: не менше ніж 10 млн грн - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Товариство також дотримується та дотримувалося протягом всього періоду вимог регулятора, затверджених Постановою №199 від 29.12.2023 року "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг".

Товариство дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2025 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

ариство має право надавати фінансові послуги – послуга факторингу. Розмір регулятивного / (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2025 становить 10 328 тис грн а станом на 31.12.2024 вив 10 164 тис. грн.

Події після Балансу

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

а, розпочата російською федерацією на території України продовжується, занепокоєння безпеки якликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а йне середовище відтоді залишається ризикованим та з високим рівнем невизначеності.

аючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація в стадії активної фази статочне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший ий вплив на економіку країни. Дана невизначеність однозначно в майбутньому матиме вплив на вий стан і фінансові результати Товариства

точне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть мати подальший ий вплив як на економіку країни так і на бізнес Товариства. Керівництво компанії продовжує ти максимум зусиль для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство.

ицтво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та лення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю ість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки твом величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

рнансової звітності за 2025 рік можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на омент.

сова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово- ної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан тва. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятися від оцінки управлінського лу. Керівництво Товариства, враховуючи аналіз суттєвих статей даної фінансової звітності станом 2.2025 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової і за 2025 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2025 р. та результати діяльності за 12 місяців не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

затвердження даної фінансової звітності не було інших суттєвих подій, які б могли вплинути на ки цієї фінансової звітності.

ор

БК «УКРБОРГ»

ий бухгалтер

БК «УКРБОРГ»



Дмитро Нізков

Алла Шалай

40

У цьому документі прошито, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою
41 (сорок один) аркуш

Ключовий партнер
ТОВ "АФ"СОВА"
COMPANY "SOVA

Радченко О.О.

