

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Національному Банку України

Учасникам та керівництву ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» (надалі - Товариство/ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ») яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік що закінчиться зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчиться зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Частину активів на звітну дату становлять поточні фінансові інвестиції у сумі 1500 тис.грн. Справедливу нарість фінансових інвестицій на звітну дату неможливо визначити достовірно, оскільки, відсутні ринкові котирування цінних паперів. За інформацією Керівництва Товариства справедлива вартість визначена належним чином, згідно облікової політики, переоцінка цінних паперів здійснювалась у 2018 році. Оцінка справедливої вартості та необхідність коригувань може мати суттєвий вплив на фінансову звітність проте не всеохоплюючий. Аудитор вважає за доцільне висловити думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, збирання впевненості та супутніх послуг видання 2016 – 2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом -МСА).

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складатиметься з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту- це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2020 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності з цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

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

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

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та додержуємо професійного скептицизму протягом усього закінчення 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 прийнятими 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;

- дохимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновки, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є незалежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Всіх майбутніх подій або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та

повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано знажатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про Товариство наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

№	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ»
2	Скорочене найменування Товариства	ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Ідентифікаційний код юридичної особи	36633026
5	Дата та номер запису про включення Товариства до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	13.10.2009 року №1 071 102 0000 026188
6	Місцезнаходження юридичної особи	04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28а
7	Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний)
8	Дата внесення останніх змін до установчих документів	Не зносились
9	Учасники Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРБОРТ», код ЄДРПОУ 34482256. Власник 100% статутного капіталу Товариства. Розмір внеску 3000000,00 гривень;
10	Свідоцтва та Ліцензії	Свідчення про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № 237 від 29.10.2009р., реєстраційний номер 13102410, код фін. установи 13 Ліцензія на надання послуг з факторингу від 11.05.2017 року (розпорядження Нацкомфінпослуг

		№1573 від 11.05.2017 року)
11	Керівник	Директор - Шалай Алла Вікторівна
12	Головний бухгалтер	Нізков Дмитро Миколайович

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

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації стосовно активів

Нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020 року на балансі у складі нематеріальних активів обліковується право користування орендним приміщенням первісною вартістю 29 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2020 року склала 15 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

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

Основні засоби

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 42 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Сума нарахованого зносу основних засобів станом на 31.12.2020 року склала 42 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Слід зазначити, що відображення в обліку надходження основних засобів та нарахування амортизації на основні засоби в цілому відповідає вимогам МСБО.

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

Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2020 року відсутня.

Поточна дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020 року становила 752 тис. грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2020 року складає 17 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2020 року становить 1134 тис. грн., що складається з заборгованості за договорами факторингу.

Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2020 року становлять 1500 тис. грн., облік та оцінка яких є підставою для надання думки із застереженням. У Примітках

до фінансової звітності розкрито порядок оцінки вартості цих інвестицій на звітну дату.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 року на рахунках Товариства склав 15 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

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

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2020 року не обліковуються. Довгострокові забезпечення становлять 29 тис. грн. Відстрочені пошаткові активи – 4 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями у сумі 14 тис. грн., за товари, роботи, послуги у сумі 1 тис. грн.

Простроченої кредиторської заборгованості на балансі Товариства станом на 31.12.2020 року не обліковується.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів

Доходи

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

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності доходів Товариство в 2020 році отримало чистого доходу від реалізації послуг у сумі 362 тис. грн., інших доходів у сумі 92 тис. грн.

Витрати

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

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

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2020 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2020 рік склали 282 тис. грн., інші операційні витрати Товариства складають 73 тис. грн., фінансові витрати 1 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням доходів, отриманих та витрат, понесених Товариством за 2020 рік, фінансовим результатом діяльності Товариства є отриманий прибуток у розмірі 98 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний результат) за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

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

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

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є важливими для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року на рахунках у банках складає 15 тис. грн.

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

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає суму 3385 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 3000 тис. грн., резервного капіталу у сумі 150 тис. грн. та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 235 тис. грн.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2020 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал.

Інформація щодо статутного та власного капіталу Товариства

Станом на 31 грудня 2020 року Статутний капітал Товариства складає 3000000,00 грн. (Три мільйони грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам. Єдиним учасником Товариства, згідно статуту в останній редакції є ТОВ «УКРБОРТ», код ЄДРПОУ 34482236, що володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу.

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

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

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам МСБО.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства складає 3 000 000,00 грн. (Три мільйони грн. 00 коп.), неоплачений капітал відсутній. Формування статутного капіталу здійснювалося виключно грошовими коштами учасників.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» станом на 31

грудня 2020 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам

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

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31.12.2020 року складає 3385 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 3000 тис. грн. резервного капіталу – 150 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 235 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Нержкомфінпослуг № 41 від 28.05.2003 року із змінами).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31.12.2020 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами щодо дотримання фінансового установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, встановлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, НБУ, а також вимог законодавства щодо формування обов'язкових резервів.

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

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

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

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

Використовуючи значимі процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливо майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства,

які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 2

Група	з/п	Повна назва юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи приватне, імя, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадова особа заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або ідентифікаційний номер фізичної особи	Місце знаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подана інформація	Частка в статутному капіталі компанії з управління активами, %
1	2	3	4	5	6
A		Власники юридичні особи			
		ТОВ «УКРБОРС»	34482256	Юридична особа згідно законодавства України, ідентифікаційний код юридичної особи 34482256, місце знаходження: 04123, м. Київ, вул. В. Хвостки, 15/15	100
B		Керівник компанії			
		Шалав Алла Вікторівна	2675603748	Паспорт серії АС № 316694, виданий Лупцьким МУ УМВС України у Волинській обл. від 25.07.1997р	0

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

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

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

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансовий стан Товариства, потребували б коригування та розкриття у фінансовій звітності ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРС» не виявлено.

На момент підготовки цієї звітності в Україні тривають карантинні заходи для скорочення наслідків пандемії COVID-19 для здоров'я населення, які запроваджені з 12 березня 2020 року. Управлінський персонал вважає недовідлним внесення будь-яких додаткових розкриттів до фінансової звітності стосовно впливу коронавірусної інфекції COVID-19. Управлінський персонал вживає усіх можливих заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 3

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Свідчення АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року); Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 13.12.18 року) Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Саса Наталія Анатоліївна 100392
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Якименко Микола Миколайович 100078
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м Київ, вул. Янгинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100392)



Сага Н.А.

Директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100078)

Жименко М.М.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №05-5/4 від 05.04.2021 року.
Дата початку проведення аудиту - 05.04.2021 року.
Дата закінчення проведення аудиту - 12.05.2021 р.

Дата видачі звіту

12 травня 2021 року

резерви на заробітні платежі	1187	-	-
інші спеціальні резерви	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	1
Усього за розділом II	1195	3 375	3 419
III. Оборотні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Валове	1300	3 375	3 433

Назва	Код радян	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зарегістрований (капіталь) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до зареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у оцінці	1403	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Неоплачені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1414	150	150
Нерозподілений прибуток (включений збиток)	1420	137	253
Погоджений капітал	1425	()	()
Включений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 287	3 385
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Виділені податкові зобов'язання	1500	22	4
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	52	29
Довгострокові забезпечення шкрат верооятності	1521	52	29
Цільове фінансування	1523	-	-
Благочинна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	-	-	-
резерв збитків або резерв призначення мінімум	1532	-	-
резерв на заробітні платежі	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інше фінансування	1535	-	-
Гарантійні фонди	1540	-	-
Резерв на виплату дивиденду	1545	-	-
Усього за розділом II	1585	74	33
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі одядані	1605	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність на:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	14
товари, роботи, послуги	1615	34	1
розрахунки з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунки зі страхування	1625	-	-
розрахунки з інших підприємств	1630	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська зобов'язаність із зарплатного депозиту	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Гарантії майбутніх періодів	1665	-	-
Надвартні кошти/ліди доходи від нерозрахованих	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	14	15
IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість випущених деривативів і валютного фонду	1800	-	-
Валове	1900	3 375	3 433

Корішник

Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер

Шкобє Дмитро Михайлович



Видруковано згідно з рішенням загальнозборної конференції акціонерів на загальній збірці, що відбулася у складі акціонерів.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
36633026		

Підприємство **ТОВ "Факторінвесткомпаунд "УКРЕОРИТ"**

(записуючись)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД **1801003**

1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код радіуса	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	362	752
з них: зроблені страхові премії	2010	-	-
премії надписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Зобов'язаність реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(617)
Відсоток понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	362	135
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	-	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни оприятності активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, отриманих від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(282)	(458)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(73)	(9)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	7	-
збиток	2195	(-)	(332)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	92	332
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної діяльності	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(1)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.

Форма №3 Кол за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Від операційної діяльності:			
продажу продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1	344
вернення податків і зборів	3005	-	-
звільнення від податку на додану вартість	3006	-	-
всього фінансування	3010	-	-
входження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
входження авансів від покупців і замовників	3015	2	-
входження від повернення авансів	3020	22	2 006
входження від відсотків за заборгованими коштами на поточних рахунках	3023	-	-
входження від боржників неустойки (штрафи, пені)	3035	-	-
входження від операційної оренди	3040	-	-
входження від отримання роялті, авторських відборотів	3045	-	-
входження від страхових премій	3050	-	-
входження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	-	4
Витрачання на оплату:			
зарплати (робіт, послуг)	3100	(152)	(263)
штрафів	3105	(125)	(117)
внесень на соціальні заходи	3110	(33)	(32)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(31)	(28)
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	(-)	(2 006)
витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3)	(-)
витрачання на оплату щільних внесків	3145	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрачання	3190	(9)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-328	-98
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Входження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних акцій	3205	-	-
входження від отриманих:			
коштів	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
входження від деривативів	3225	-	-
входження від погашення позик	3230	-	-
входження від вибуття дочірнього підприємства та його господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	321	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3253	(-)	(-)
заборотних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої контролюємої одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		321				
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
Находження від: Власного капіталу	3300		-				
Отримання позик	3305		-			2 013	
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		-			-	
Інші надходження	3340		-			370	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Посащення 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		-			114	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		-7			16	
Залишок коштів на початок року	3405		22			6	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		-			-	
Залишок коштів на кінець року	3415		15			22	

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Шалай Алла Вікторівна

Віжол Дмитро Миколайович

ТОВ "Факторингова компанія "УКРІВОРІ"

(пайовування)

Дата (рік, місяць, число)

за СДРТСУ

КОДН

2021

01

01

36633026

Звіт про власний капітал

за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцільностях	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума на початок	4000	3 000	-	-	130	137	-	-	3 287
Зміння:									
дооблікової									
внеску	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
лишнього	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
внеску	4020	-	-	-	-	-	-	-	-
призначений зли-									
шок на початок року	4095	3 000	-	-	130	137	-	-	3 287
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	58	-	-	58
Сумарний сукупний прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування курсової різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування іншого сукупного результату асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку: виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до чистого прибутку, відшкодування до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Відшкодування до чистого прибутку створення резервних фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

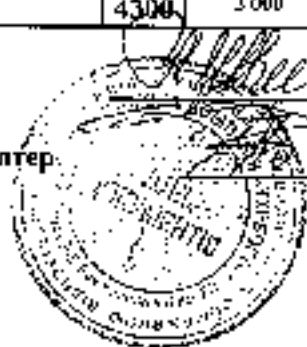
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне зрочання	4225	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частин 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	-	-	-	-	98	-	-
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	150	235	-	-

Керівник

Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер

Пішков Дмитро Миколайович



ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
 ДОСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ

Сфера діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ»»
Сфера діяльності	ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ»»
ЄДРПОУ	36633026
Юридично-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Місце реєстрації про держреєстрацію і місце, орган, що видає 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, пр.Степана Бандери, 28А Тел. 377-77-24, тел./факс 377-77-25
Дата затвердження фінансової звітності	16 лютого 2021 року
Головний предмет діяльності	Отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Класифікація за видами фінансової діяльності	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
Види фінансових послуг	Види фінансових послуг, які має право надавати фінансова компанія після отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства – факторинг.
Види діяльності	Факторинг, фінансовий лізинг, надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
Класифікація за видами діяльності згідно з КВЕДом 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
Класифікація за видами діяльності згідно з КВЕДом 2010	13.11 Надання послуг з факторингу, згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.05.2017 № 1573
Статус	Станом на дату затвердження фінансової звітності, 16 лютого 2021р., єдиним зареєстрованим учасником Компанії є Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРБОРТ» (код ЄДРПОУ 34482256), юридична особа, яка володіє 100% часткою.

За період з 01 січня 2020 по 31.12.2020 року Товариство здійснювало діяльність з надання послуг банку юридичним та фізичним особам підприємницької діяльності.

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

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та не платником ПДВ. Облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Цивільного кодексу України. Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

обліку, бухгалтерно 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.

1.4. Станом на 31.12.2020 року Товариство має 1 ліцензію, видана Національною комісією з регулювання фінансових послуг, здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії.

1.5. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

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

Органами управління та контролю Товариства є:

- Загальні збори учасників;
- Ревізійна комісія;
- Виконавчий орган – Директор.
- Внутрішній аудитор.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії здійснюється ревізійною комісією, утворюється Зборами учасників з їх числа в кількості 3-х осіб.

1.6. Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції в інших валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважатимуться операціями в іноземних валютах. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

1.7. Безперервність діяльності Товариства

Дана фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність не обмежено довго в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності Товариства. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2020 р. управлінський персонал не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

2. ДОСТОВІРІЄ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРТ» станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ПОЧАТОК 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

Про облікову політику Коюваей.

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

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 16 «Оренда» та МСФЗ 16 «Оренда» затверджена наказом №3-ОП від 24.12.2012 р. Директора ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ» «Положення про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» із змінами та доповненнями чинними на дату підготовки даної звітності. Перед складанням річного фінансового звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на банківі, відповідно до наказу №_02/11.-2020_ДН від 02.11.2020 р.

Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2020 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 облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для з'ясування її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

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 № 136/22868. 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, результати діяльності та агрегувала певні статті, про що буде далі розкрито в даному звіті.

Дана фінансова звітність включає:

- Форма № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан)
- Форма № 2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Форма № 4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Ці примітки є невід'ємною частиною звітності і відносяться до фінансового стану та діяльності компанії.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Методи подання інформації у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2020 року

Методи подання інформації у фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2019 року .

За період починаючи з 01.01.2020 по 31.12.2020 року Товариство:

- не здійснювало рекласифікацію фінансової звітності,
- не було уточнення даних річної фінансової звітності,

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

- не було виправлень помилок.

Форма розкриття в даній фінансовій звітності послідовна, як і в річній фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2019 року.

Критерії визнання елементів фінансової звітності

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

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

Застосовували облікові політики щодо активів, зобов'язань, капіталу, доходів та витрат описаних у пунктах 9 - 23 даних Приміток.

2.13 Зміни в МСФЗ станом на 31 грудня 2020 року та їх вплив на дану фінансову звітність

МСФЗ (IAS) 8.10 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 відомостей або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вжитих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату випуску даної фінансової звітності Товариства та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ» у разі застосування на протязі 2020 р.

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

Концептуальна основа фінансової звітності (КОФЗ)

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, що представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принципи обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве ухвалення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляють за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.

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

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

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

Дані зміни набрали чинності з 01.01.2020 р. Дозволяється досі прокове застосування.

Оновлена редакція КОФЗ не вплинула на дану звітність Товариства і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

До МСФЗ (IFRS) 1 щорічними поправками в МСФЗ (2018-2020) внесені поправки, які набирають чинності з 01 січня 2022 р., щодо дочірнього підприємства, яке уперше застосувало МСФЗ. А саме поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЗМІНИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

купного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу до Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, здатності формують здатність створювати віддачу.

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

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

організація може застосувати «тест на консолідацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або аналогічних активах).

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

з 01 січня 2022 року набуває дії актуалізація положень в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи складки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. А саме подано змін щодо зобов'язань і умовних зобов'язань.

Виятиє передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, переоцінені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

Дозволяється дострокове застосування.

Ці зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства, але можуть бути застосовані в майбутньому, якщо Товариство проведе оцінку з об'єднання бізнесу.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміна в облікових політиках та помилки»

з 01 січня 2020 Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо класифікації зобов'язань на поточні та довгострокові, та уточнень, що право на врегулювання зобов'язання повинно бути у організації на кінець звітного періоду. В результаті з'явився пункт 69d МСБО 1 зараз звучить так: «Немає права на кінець звітного періоду відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду».

Поправки уточнюють:

визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки спеціальним рекомендаціям щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ;

класифікація зобов'язань поточних та довгострокових повинна ґрунтуватись на правах, які існують на кінець звітного періоду.

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

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

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

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

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

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

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

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

Товариство дані поправки достроково не застосовувало, відповідно вони не мають вплив на дані фінансову звітність. Керівництво компанії знаходиться в стадії оцінки впливу зміни нових МСФЗ.

МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачи» зужено до «основних користувачів».

Дані зміни набрали чинності з 01.01.2020 р. Дострокове застосування дозволяється.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 4 «Страхові контракти та МСФЗ 17 «Страхові контракти».

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

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки до Фаз 1 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Основні тези поправок:

- змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджувались і грошові потоки в інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього повинні ефективно процентну ставку щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування;
- поправки обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської сфери рефінансування;

**ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ДО 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; якщо вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносний хеджування - компанія буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про управління переходом до альтернативних ставок.

Зміни набудуть чинності з 01.01.2021 р. Дестрокове застосування дозволяється.

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

Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - вона включає тільки винагороду, яку позикодавцем і займостримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від обох сторін.

Зміни набудуть чинності з 01.01.2022 р. Дестрокове застосування дозволяється.

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

МСФЗ 16 «Основні засоби»

Зміни забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації цих предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія може надходити від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

Зміни набудуть чинності з 01 січня 2022 року. Дестрокове застосування - дозволено.

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

Керівництво компанії знаходиться в стадії оцінки впливу змін нових МСФЗ.

МСФЗ 16 «Оренда»

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесені у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати договори внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не робити такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації договору оренди. Довіть зробити зміни, що це не модифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби виключити пільги на період 2020 року. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, незважаючи на поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів.

Зміни набудуть чинності з 01.06.2020 р. Поправки дозволено застосовувати ретроспективно, але без зв'язку даних попереднього періоду.

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

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

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

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

Зміни набудуть чинності з 01 січня 2022 р.

Зміни не вплинули на дану фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Зміни в МСФЗ 17, які набирають чинності з 01 січня 2022 р, стосуються виключення деяких договорів зі сфери застосування даного МСФЗ, зокрема подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан, впливу облікових оцінок, зроблених в

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

попередніх фінансових звітностях, визнання і розподілі аквізиційних грошових потоків, зміни у виді
відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки, розподілі маржі
передбаченій договором страхування інвестиційні послуги (CSM), можливість зниження фінансового ризику
для договорів вкладного перестрахування і несподіваних фінансових інструментів, перенесення дати вступу
силю МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхування
компаній до 1 січня 2023 року. А також спрощений облік зобов'язань по арсудуванню збитку
договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17, послаблення в застосуванні технік для зниження
фінансового ризику, можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного учасника
момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

Дозволяється дострокове застосування.

Дані зміни не вплинули та не вплинуть в майбутньому на фінансову звітність Товариства так як відносно
такого роду контракти.

МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство»

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

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

Дозволяється дострокове застосування.

Дані зміни не вплинули на дану фінансову звітність Товариства.

3. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана попередня фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів
фінансової звітності. Відповідно на 31.12.2020 р. та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2020 р.
відповідають вимогам облікової політики, яка сформульована з урахуванням вимог МСФЗ.

3.1. Дата затвердження фінансової звітності

Відповідно до пп. 93.11, п.93. Розділу 3 Статуту Товариства фінансова звітність затверджена
випуску (з метою оприлюднення) Протоколом № 16-02/2021 Загальних зборів Учасників Товариства
лютого 2021 року. Ні Дирекція Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової
звітності після її затвердження до випуску.

3.2. Валюта звітності та одиниця виміру

Попередня фінансова звітність складена у грошовій одиниці України - гривні на основі принципів
історичної вартості. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень (тис. грн).

3.3. Звітний період фінансової звітності

Звітність складена станом на 31 грудня 2020 року за звітний період - календарний рік з 01 січня 2020 р.
до 31 грудня 2020 р. Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є звітною, а саме: фінансову
інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

3.4. Форма та назва фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО
«Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.5. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29)

З 2001 року економіка України перестала бути гіперінфляційною, отже вартість капіталу та основні
засоби Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють у період після 01.01.2001р., складала основу
для визначення вартості у наступних періодах.

3.6. Інші розкриття, що вимагаються

В фінансовій звітності станом на 31.12.2020р. 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;

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЗІЙШЕВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

суттєві операції з випуску, викупу і погашенню боргових і найових цінних паперів;

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

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;

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

Сезонність або циклічність діяльності

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

Зміни у бізнесі або економічних обставинах, що впливають на справедливу вартість активів та зобов'язань Товариства

З кінця 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження пандемії, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України так і українських компаній, які вимушено припинили або обмежили свою діяльність на невизначений час на дату підготовки фінансової звітності станом на 31.12.2020 р.

17 лютого 2020 р. Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила надзвичайну ситуацію в даній частині світу, а 11 березня 2020 р. - про початок пандемії у зв'язку із стрімким поширенням COVID-2019 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням захворюваності, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на істотне падіння цінності фондових ринків, цін на сировинні товари, незначне послаблення української гривні до долара США. Крім того, незважаючи на старт повільної програми державного кредитування на пільгових умовах, з боку установи підвищили ставки кредитування для багатьох компаній за рахунок перебільшених ризиків.

Заходи що вживаються для стимулювання зниження темпів поширення вірусу, включаючи закриття шкіл, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, та інші заходи призводять до обмеження економічної діяльності більшості компаній, в тому числі і нашої.

Незважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще в процесі розв'язання, передбачаємо, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитись на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства.

Тривалість та вплив пандемії COVID-2019, а також ефективність державної підтримки на дату складання фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість та тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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

Керівництво компанії, враховуючи описаний в даній Примітках аналіз суттєвих статей фінансової звітності, визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 р. та результати діяльності за 12 місяців 2020 р., не відображають коригування на вплив подій, пов'язаних з пандемією COVID-2019 та відсутній фактор впливу на безперервність діяльності.

ПРИНЦИПИ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Основні принципи облікової політики:

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

4.2 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 на оцінку активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо погашення активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення та зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були перетянуті, і у всіх наступних періодах, викликаних зазначеними змінами.

За період починаючи з 01.01.2020 по 31.12.2020 року не відбувалися зміни в методах оцінювання відображених у попередніх річних фінансових звітах.

Зміни в оцінках сум розкриті у відповідних розділах даних Приміток.

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

Якщо немає МСФЗ, які конкретно застосовуються 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 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 джерел та враховує їх у логічному порядку:

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

Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення іншої організації, що розробляє та затверджує стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятні галузеві практики, тією мірою якою вони не суперечать вищезгаданним джерелам.

4.4 Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

За період починаючи з 01.01.2020 по 31.12.2020 року у Товариства відсутні операції із списання акцій до чистої вартості реалізації і сторнування такого списання.

4.5 Судження щодо зміни справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2020 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась у зв'язку із відсутністю у Товариства інвестиційної нерухомості.

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРЕОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЗІЙСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

У цей час керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які стосувалися оцінки цих інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності з наступним:

високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на вхідних даних керівництва щодо відсоткових ставок, змін валютних курсів, показників спроможності контрагентів, кригувань під час оцінок інструментів, а також специфічних ризиків операцій; та

зміни в оцінках на активах, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходах (витрати) є значущими.

Керівництво Товариства використовувало такі припущення щодо відсоткових ставок, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, даги оферти і коригувань під час оцінок інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та

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

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на відображену справедливу вартість.

26. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

27. Використання ставок дисконтування

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

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

Керівництвом прийнято рішення щодо застосування по фінансовим інструментам, які згідно МСФЗ 9 повинні бути приведені до поточної вартості, з дати визнання та/ або на звітну дату ставки дисконту в наступних розмірах:

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

Керівництво вважає величину ставки виправданого з врахуванням динаміки зміни вартості надання грошей фізичним та юридичним особам в національній валюті та динаміки зміни вартості строкових грошей - в національній валюті за період з дати виникнення фінансового інструменту по грудень 2020р.

21

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Інформація, що використана для визначення ставок одержана з офіційного сайту за посиланням <https://bank.gov.ua/api/monetary/stages/archive-fsl>.

Судження щодо наявності ознак знецінення активів

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

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, коли фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає тоді, коли фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, і специфічні чинники 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 економічній чи ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково зменшити 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 в цей час значно зростає кредитний ризик з моменту первісного визнання, а отже чи залишається потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

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

5. Розкриття інформації щодо використання методів оцінювання вартості активів та зобов'язань
5.1. Методики оцінювання та власні 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 амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Ризиковий (дисконтування грошових потоків)	Офіційні курси НБУ

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ДОСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

Грошові активи (крім грошових коштів)	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
Відсоткові активи	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зважає на різницю ціни сплати, 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, котировання аналогічних боргових цінних паперів Дисконтовані потоки грошових коштів
Незавершені капітальні витрати	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
Зобов'язання з фінансової діяльності	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 несплати, очікувані вихідні грошові потоки
Відстрочені зобов'язання	Оцінюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

Фінансова звітність за 2020 рік підготовлена на основі історичної собівартості, справедливої або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість».

Справедлива вартість здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, визначених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплатена за передачу активу у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових цін або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз очікуваних грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувані

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

6. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

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

Товариство не застосовувало у 2020 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно вимог МСФЗ 9 та МСФЗ 15 були використані при складанні фінансової звітності попередній звітний період (з 01 січня 2019 до 31 грудня 2019 р.).

Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 4.3. Інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 27.5 Приміток.

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

Товариство не застосовувало у 2020 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно вимог МСФЗ (IFRS) 16 були використані при складанні фінансової звітності попередній звітний період (з 01 січня 2019 до 31 грудня 2019 р.).

7. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НПК(С)БО і Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "собівартість реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості та 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 класифікації надходжень грошових коштів чи витрат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

8. Елементи фінансової звітності та критерії їх визнання

8.1. 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 перешкодити наявним фінансовим ризикам, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звіті період. Активи і зобов'язання Компанії первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та у 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 використані облікової політики представлені в відповідних розділах даних Приміток.

8.1.1. Активи

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

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

Актив визнається оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу чи використання в звичайного операційного циклу;
- актив призначений для реалізації (торгівлі) або його передбачається реалізувати протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
НАВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

являє собою грошові кошти, за виключенням випадків наявності обмежень на його обмін або для погашення зобов'язань протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

активи класифікуються як **необоротні**.

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

Зобов'язання

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

Зобов'язання визнається **короткостроковим** (поточним), якщо воно відгуків 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 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.

Зобов'язання відносяться:

кредиторська заборгованість.

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

Значні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю з врахуванням ефективного відсотка.

Вартість кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою фактури цього рахунку фактури. Якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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

Вартість 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 **поточні/довгострокові активи і зобов'язання**.

У визначенні дати визнання або погашення активів та зобов'язання користуються **договорами, умовами випуску цінних паперів (за облигаціями, тощо) та чинним законодавством**.

Товариством встановлена межа суттєвості для:

окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 5% валкції 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 в представленні або класифікації статей у фінансовій звітності, Товариство здійснить рекласифікацію

впливних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкрити інформацію по даному випадку.

Всі активи, які знаходяться у власності Товариства, є контрольованими і достовірно оціненими. Зобов'язання оцінюються так, щоб створені під них резерви та важкі заходи виключали

небезпеку перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

8.1.3. Капітал

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

8.1.4. Вартісні оцінки

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

цінісних елементів.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРЕОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти активи при здійсненні угоди між обізнаними, бажаними здійснити таку операцію сторонами, здійснюється на загальних і справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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

Активи відображаються або сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яка повинна бути сплачена в випадку, якщо такий самий чи еквівалентний актив придбався б у даний час. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б потрібна 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 недисконтованою сумі грошових коштів або їх еквівалентів, яку передбачалося б витратити для погашення зобов'язань при нормальному ході справи.

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

8.2. Елементи фінансового результату діяльності.

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

8.2.1. Дохід

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

8.2.2. Витрати

Витрати - зменшення економічних вигод протягом звітного періоду, що відбувається у формі відходу активів або збільшення зобов'язань, являючись до зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом власникам (учасникам).

Доходи та витрати визнаються **за методом нарахування**.

Визнання у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

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

Критерії визнання:

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

Застосовувані облікові політики щодо доходів та витрат описані в пп. 23.1-23.2 даних Приміток.

9. Облікові політики щодо фінансових інструментів

9.1. Фінансові інструменти, їх визнання та оцінка.

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

Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у Звіті про прибутки або збиток 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 більш ніж 12 місяців).

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЗІВІСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

1) ринкової ціни або ціни справедливої вартості на основі ринкових даних; та
2) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

1) грошові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у доходу або збитку;

2) грошові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

1) грошові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

2) грошові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у доходу або збитку.

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

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які знаходяться в обігу на активному ринку, вимірюється на котировальних активних ринках або котировальних дилерів.

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

Модель оцінки включає моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й грошових потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ціни котировання, а також інші моделі оцінки.

Методи оцінки, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, ринкові ставки та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котировання акцій і облігів, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх згаслення.

Метод оцінки спрямований 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 справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні значення.

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

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котированнях) або посередково (тобто даних, похідних від котировань).

Ця категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котировань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котировань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, доступних у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або посередково ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

1) банківські депозити на термін більше 6 місяців;

2) фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (фінансові активи, утримувані для продажу; дебіторська заборгованість), з визнанням результату переоцінки у Звіті про прибутки або збитки; фінансовий актив, який оцінюється за амортизаційною вартістю (фінансові активи, утримувані до закінчення);

3) фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);

4) фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

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

1) Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;

2) Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні удержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «справжній» угоді; і /або

3) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або

4) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але зберегло контроль над цим активом.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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 зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбався з одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки є суто виплатами основної суми та процентів на цю частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом 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 доходу або збитку за період,
- фінансові активи, утримувані до строку погашення,
- позики і дебіторську заборгованість,
- фінансові активи, наявні для продажу

9.2. Згорання фінансових активів та зобов'язань.

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

9.3. Зниження фінансових активів.

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

9.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (утримують до погашення)

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи ефективний відсоток.

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

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

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

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЗМІНИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

Товариство на кожну звітну дату Товариства оцінює, чи зростає кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство враховує зміну суми очікуваних кредитних збитків (використовує зміну ризику настання дефолту (настання 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 первісного визнання, і враховує при цьому об'єктивно необхідну та підтверджувану інформацію, що доступна без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Впаду фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або випущеним 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. 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 завої звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних грошових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

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

При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу aaAAA, aaAA, aaA, aaBBB 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 від розміру ризиків.

Позика та дебіторська заборгованість

Визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Попередня оцінка визнається на дату платежу як аванс.

Заборгованості не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи вимагають отримання фіксованих або піддаються визначенню платежів. Безумовна дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає юридично пов'язаним до контрактних відносин щодо цього інструменту та набуває юридичне право одержати грошові потоки.

Вісвідома оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Після первісного визначення позики та дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, як описано в пунктах 9.5 даних Приміток.

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

До позик та дебіторської заборгованості відносяться дебіторська заборгованість по фінансовим та операціям.

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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності (фактори Товариство розглядає при визначенні того, чи є у цього об'єктивні свідчення наявності збитку від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у сфері ліквідності, платоспроможності боржника; для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у платіжних умовах позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; несприятелі економічні умови у галузі або територіальному 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 прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, 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 користувача 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 складовою призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутку або збитку за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, як описано в пунктах 9.5 даних Приміток. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість групується за строками її несплати і класифікується:

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

Дебіторська заборгованість при здійсненні фінансової діяльності включає:

- дебіторська заборгованість по кредитним договірним зобов'язанням фізичних осіб по 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 фірмою розраховано попередню оплату (аванс);
- дебіторську заборгованість за розрахунками з нарахуваних доходів;
- дебіторську заборгованість за реалізовані цінні папери;
- іншу дебіторську заборгованість.

**ДОДАТОК ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРУ» ЗА 2020 РІК
ЗМІНИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

Опис складу, сум дебіторської заборгованості та резервів очікуваних кредитних збитків, що відображено у балансі, викладені та описані в п. 27.5. даних Приміток.

Кредиторська заборгованість. Зобов'язання

Критерії визнання зобов'язань та їх облік описані в п. 8.1.2 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 справедливості 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 певні інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни доводяться як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а зміна 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 первісній фінансовій діяльності та іншу кредиторську заборгованість. Кредиторська заборгованість оцінюється за строками її непогашення.

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

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

У продовж звітного періоду Товариство не отримувало позикові кошти. Станом на кінець дня 31 грудня 2020 р. на балансі Товариства відсутні фінансові зобов'язання як довгострокові так і короткострокові.

Опис складу та сум кредиторської заборгованості, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 27.9. даних Приміток.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату нерозподілу 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 ліквідатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більший як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі документи 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 об'єктам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання наявних 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 змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі 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 з обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної офіційної інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому дия

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

Оцінка фінансових активів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки 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 свідчення виконання обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів діяльності, очікуванія надходження майбутніх економічних вигод.

Для покращення 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, перш ніж оприлюднити інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, а також ймовірність надходження майбутніх економічних вигод.

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

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

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

9.6. Грошові та прорівняні 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. Високоліквідність 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 іншої, ніж функціональна валюта, яка визначена п.1.6 цих Приміток.

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

**ПІДРОЗДІЛ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРНІНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ПРИЙНЯТІ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

Різними одиницями грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка вища їх номінальної вартості.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку застосування НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непопоточних 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.

Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, відображаються у функціональній валюті за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Курсові різниці, що виникають у результаті перекладу в іноземну валюту, відображаються у складі доходу або збитку. У 2020 році Товариство не здійснювало операції в іноземних валютах.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

10.1. Облікові політики щодо основних засобів та одинокі.

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

Всі об'єкти основних засобів Компанії обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю вартості (історичної вартості), яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з введенням об'єкта до експлуатації. Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення до робочого стану.

Власні активи - об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами та вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення.

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 20 000 грн. у 2020 (починаючи з 01 січня 2021 року встановлений вартісний критерій нижче 20 000 грн) визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів здійснюється у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

Важливістю для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів Товариства на 31.12.2020 р становила 6 000,00 грн., а починаючи із 01.01.2021 становить 20 000,00 грн.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та відсутні накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки віднімається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми.

Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, припиняється визнання відповідного активу.

10.2. Подальші витрати

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на 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, задовольняють критеріям визнання активу.

10.3. Амортизація основних засобів

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямого методу з використанням визначених строків корисної експлуатації, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання 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 певних 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 про готовності об'єкта до експлуатації. Ліквідаційна вартість переглядається на кожну звітну дату в фінансовій 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 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 прибутку чи збитку.

Для класів «Меблі та приладдя», «Офісне обладнання» та «Інші основні засоби» використовують модель обліку за собівартістю відповідно до п.30 МСФЗ 16.

10.4. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Одиницею обліку є окремі об'єкти нематеріальних активів

Нематеріальні активи включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. 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 затвердженої щорічної норми.

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.

Опис нематеріальних активів, що відображені у балансі, вкладенні та описані в п. 13.2. дані Приміток.

10.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування

Тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Сума втрат зменшення корисності активу на кожну 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.

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

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів збільшується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

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

У 2020 році Товариством не відбулося змін в складі основних засобів та нематеріальних активів, опці, перешілки. зменшення корисності не відбулося.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та швидкого ліквідації, передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, відображені на балансі Товариства.

11. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

11.1. 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 (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 оцінювальної 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) вартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

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

11.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

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

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація цих активів не нараховується.

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Якщо оцінки справедливої вартості неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедливість.

У Товариства станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 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 першій чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Відносно активів, на кожен звітну дату Товариство зобов'язане проводити аналіз збитку від зменшення.

У Товариства станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2020 р. непоточні активи, утримувані для продажу, відсутні.

13. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

Термін оренди переглядається, якщо її період був змінений.

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

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

Об'єкт фінансової оренди приймається Товариством як орендарем на баланс, при цьому під врахування на баланс орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такий разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена до вартості мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову оренду, включається до складу необоротних активів орендаря. Актив у формі права користування активом, 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 непогашеного зобов'язання. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити єдину

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

ставка відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як такі періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи амортизується, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Застосування МСФЗ 16 «Оренда» мало вплив на фінансову звітність Товариства. У даній фінансовій звітності за період, що закінчився 31.12.2020 р Товариством було застосовані вимоги МСФЗ 16 «Оренда» щодо суборенди нежитлового приміщення (офісу).

У вартості фінансової звітності Товариство:

включає до складу активів у формі права користування за нерівномірної вартістю, що включає:

вартість первісної оцінки зобов'язання з оренди;

вартість платежів на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;

вартість початкових прямих витрат, здійснених орендарем;

вартість витрат, які здійснить орендар під час демонтажу й переміщення базового активу після закінчення оренди.

Вартість зобов'язання з оренди за поточною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату.

У процесі аналізу умов договору (категорія орендодавця, строки оренди, орендні ставки та порядок їх виплати), цільове використання орендованого майна, ставки дисконтування, очікувані індекси інфляції та ринкова ціна підприємства ухвалили рішення про визнання даного договору як договору фінансової оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда» та саме як право користування майном у складі нематеріальних активів із одночасним визнанням зобов'язання на період дії договорів оренди у відповідності з МСФЗ 16 «Оренда».

Бухгалтерські оцінки та судження

У процесі підготовки цієї фінансової звітності керівництво застосувало такі судження:

13.1. Договірні зобов'язання з оренди

Товариства на протязі 2020 року діяв договір суборенди приміщення №01/06-2020 УФК від 01 червня 2020 року (суборендодавець – ТОВ «УКРБОРТ», код ЄДРПОУ 34482256) на термін до 31.07.2021 р. із визначеною сумою щомісячної орендної плати.

У зв'язку з цим застосовано такі припущення:

Вартість зобов'язання з оренди оцінені за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів, які будуть сплачені до кінця дії договорів оренди або іншого платного користування;

Вартість дисконтування, яку прийнято для договору суборенди, встановлено на рівні процентної ставки за банківськими кредитами у національній валюті на дату визнання;

Відносини з орендодавцями – юридичними особами дисконтування відносять до розрахунків оренди згідно з МСФЗ 16 «Оренда» у повному обсязі, які сплачуються авансовим(и) платежем(ами) на початку звітного місяця за весь період дії відповідного договору;

Орендні платежі сплачуються своєчасно і визнаються у Звіті про прибутки та збитки звітного періоду. Товариство за звітні періоди 2019 та 2020 роки не надало у оренду або суборенду будь-яке рухоме / нерухоме майно, житлове / не житлове приміщення та не заключило такого роду договорів. Інших фінансових операцій, пов'язаних із фінансовою орендою не було. Коригувань прав і зобов'язань з оренди не здійснювалось.

Вартість користування майном початково оцінено на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – 01.06.2020 р.

13.2. Орендовані активи у формі права користування майном

Товариство обліковує у себе на балансі орендне право як право користування майном згідно з МСБО 16 «Нематеріальні активи» та відповідно даний об'єкт є об'єктом для нарахування амортизації. Амортизація нараховується прямолінійним методом до кінця терміну дії договору оренди.

Вартість користування майном за договорами оренди (тис грн)

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Показники	періоди	
	2020	2019
Первісна вартість		
На початок періоду	0	-
Надходження	29,13	-
Вибуття	-	-
На кінець періоду	29,13	-
Амортизація та зменшення		
На початок періоду	0	-
Відраховано за рік	14,56	-
Вибуття	-	-
На кінець періоду	14,56	-
Балансова вартість		
На початок періоду	0,00	-
На кінець періоду	29,13	-

До права користування майном на 31.12.2020 входить право користування прованого офіс приміщенням з балансовою вартістю 29,13 тис. грн (31.12.2019 рік – 0,00 тис. грн.)

Затплковий термін дії прав користування офісним приміщенням на звітну дату становить 7 високою ймовірністю їх продовження на наступний строк (не менше ніж на 1 рік).

Станом на 31 грудня 2020 р. цей актив протестовано на зменшення корисності. Ознак, які б свідчили необхідність визнання збитків від зменшення, не виявлено.

13.3. Довгострокові зобов'язання з оренди

Товариство уклало договори оренди нерухомості з юридичними особами, зобов'язання за договорами оренди є незабезпеченими.

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

Період	Борг на початок періоду	Придбання зобов'язань	Відсоткові витрати	Сплачено	Борг на кінець періоду
2019	0	0	0	(0)	0
2020	0	29,13	1,16	(15,75)	14,54

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

В договір фінансової оренди не вносились будь-які зміни пов'язані із пандемією, коштує не надавати орендодавцем

Облікові політики щодо запасів

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

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

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається однорідну групу. Придбання запасів Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності, крім активів, обліковуються як інші необоротні активи.

Облік інших необоротних активів описаний п. 8.1.1. та 19. даних Приміток.

Метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

- інвентарні й матеріали;
- завантажені суварної звітності;
- надані запаси.

На балансі на звітну дату відображаються запаси за первісною вартістю.

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

- а первісною вартістю або
- б чистою вартістю реалізації.

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

У 2019-2020 роках у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів так як їх основне призначення використання та споживання під час здійснення господарської діяльності та не передбачає продажу.

14. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Щорічний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) з оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками обчислюються 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 оподаткованого прибутку чи збитків поточного чи попередніх періодів.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності швидкості майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають врахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату 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 доходу власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

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

Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподаткований прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим методом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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

Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць:

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

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

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 (включно з резервуванням в резерв незароблених премій), а також з балансовою вартістю певних активів.

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

15. Податок на додану вартість

Товариство не є платником ПДВ за ставкою 20% у відповідності із до підпункту 196.1.5 пункту 1 статті 196 Податкового Кодексу України. А саме не є об'єктом оподаткування операції з торгівлі за гроші, грошовими або цінні папери борговими зобов'язаннями, за винятком операцій з інкасові боргових вимог факторингу (факторингових) операцій, крім факторингових операцій, якщо об'єктом боргу є вартість, цінні папери, у тому числі компенсаційні папери (сертифікати), інвестиційні сертифікати, іпотечні сертифікати з фіксованою дохідністю, операції з відступлення права вимоги за забезпеченими іпотечними кредитами (позиками), житлові чеки, земельні бони та деривативи.

Визначення валютних цінностей дано в Декреті КМ "Про систему валютного регулювання і валютного контролю" від 19.02.1993 № 15-93 і до них відносяться валюта України, іноземна валюта, платіжні документи і інші цінні папери.

Об'єктом оподаткування ПДВ, при вище вказаних операціях, є винагорода фактора за фінансування під відступлення права грошової вимоги за договором факторингу, тобто коли одна сторона (фактор) передає чи зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження іншій стороні (клієнту) 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 постачання товарів (послуг), у тому числі з використанням локальної або глобальної комп'ютерної мережі, підлягає оподаткуванню згідно з цим Законом, нарахована (сплачена, нарахунок) такій особі або в разі зобов'язань третім особам, протягом останніх 12 календарних місяців сукупно перевищує 1 000 тис. грн. урахування ПДВ).

Товариством даний показник за останні 12 місяців склав 16 тис. грн.

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

16. 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 операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

У Товариства на протязі 2019 – 2020 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали би здійснювати нарахування таких податків.

17. Недоточні активи, утримувані для продажу

Початкова оцінка даних активів формується та відображається в обліку за справедливою вартістю підставі звітів про оцінку майна, що проводяться незалежними суб'єктами оціночної діяльності. Здійснивши одрибуткування даних активів Товариство має намір здійснити продаж даних активів.

**ДІЛКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ -УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЗІСНОВАНІ НА ДАТІ ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

на наступного 12-місячного періоду, але не пізніше дати підготовки фінансової звітності за відповідний звітний період.

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

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

• валютний курс та його коливання;

• волатильності на ринку нерухомості;

• ліквідність об'єктів.

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

Товариство не обліковує на балансі непоточні активи, утримувані для продажу

18. Інші необоротні активи

Інші необоротні активи обліковуються згідно МСБО 2.

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

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

• підприємство повинно мати можливість контролювати вигоди від використання активу та нести ризики, пов'язані з їх використанням (испування, проважати тощо);

• повинна існувати ймовірність надходження майбутніх економічних вигод, пов'язаних із використанням; вартість об'єкта може бути достовірно визначена.

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

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

На кожному наступному періоді проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації.

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

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

Чиста вартість реалізації здійснюється на кожну звітну дату на підставі даних звіту залученого сертифікованого експерта оціночної діяльності. Інші необоротні активи не амортизуються.

Товариство відсутні в балансі дані активи

19. виправлення помилок

У звітному періоді виправлення помилок минулих періодів не було.

20. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

20.1. Забезпечення

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо) погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, які стілюють у собі економічні вигоди, і достовірну оцінку суми зобов'язання.

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

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

20.2. Виплати працівникам

У даних Приміток до фінансової звітності, на вимогу МСБО 19, розкриваємо інформацію щодо виплат працівникам.

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

В Товаристві застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами затвердженого штатного розкладу. У звітному періоді не було оплати праці співробітникам, які не працювали в Товаристві.

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

Станом на 31.12.2020 року та на 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Відсутня прострочена заборгованість із виплати заробітної плати станом на 31.12.2020 року.

20.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахованих заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги. Товариство надає їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата. Додатково Товариство відображає нараховані внески від роботодавців, які розраховуються у вигляді процента від майбутніх виплат відпускних працівникам, відображаються на звітну дату.

20.4. Гранти та субсидії

За період діяльності Товариства у 2020 році гранти та субсидії не отримувались.

21. Власний капітал

Статутний капітал

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

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання законодавства України. Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення. Протягом 2019 - 2020 років Компанія не повідомляла й не виплачувала дивідендів.

Додатковий капітал

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

Резервний капітал

Формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням загальних зборів учасників Товариства відповідно до Статуту Компанії.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

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

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

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

22.1. Дохід

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

При визначенні вартості винагороди від надання послуг факторингу Товариство відповідно до МСФЗ 15 застосовує метод оцінювання за результатом. Отримавши право вимоги до боржників, забезпечене заставою рухомим та/або нерухомим майном, фінансовою порукою та ін) Товариство здійснює заходи щодо отримання боргованості. Усі застосовані інструменти в роботі із боржниками, що призвели до погіршення заборгованості збільшення коштів в рахунок погіршення, збільшення стягнення на предметні застави, та ін) визнаються доходи з урахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору. Предмети застави, отримані на баланс компанії в рахунок погіршення заборгованості, реалізуються кінцевим споживачем на умовах платності (передплата, розстрочка, відстрочка платежів та ін.)

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

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

Критерії визначення 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 впливності в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства і суму доходу можна достовірно визначити.

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

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

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

22.2. Витрати

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

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 переставать 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 створення Компанією гудвілу і брендів, 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 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 нарахування та фактичного строку користування відповідними активами впродовж звітного періоду.

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

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як безцінні активи, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позичку безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як безцінні активи цього активу.

23. Операції з іноземною валютою

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

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривні 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 оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникають при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

24. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічну вигоду, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, 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, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду згідно методики оцінювання описаної в п.5 даних Приміток.

Детальний опис щодо відображення у фінансовій звітності вартості фінансових інструментів

ПІДКАЗУНКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК, ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

Зв'язані з їх балансовою вартістю наведено та розкрито:

вартість торгівельної та іншої дебіторської заборгованості в п. 27.5. даних Приміток;

вартість торгівельної та іншої кредиторської заборгованості в п. 27.9. даних Приміток.

Товариство 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.

Зміни протяжі 2020 року змін в класифікації фінансових активів та зобов'язань унаслідок зміни мети або використання не відбулися.

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

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

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 до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

25.2. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Не зважаючи на нестабільну економічну ситуацію, пов'язану з коронавірусною пандемією, у Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості. Товариство компанії на постійній основі здійснює моніторинг активів і зобов'язань, а також їх контроль щодо котирувань справедливої вартості. У попередньому 2019 році: переведень між рівнями ієрархії не було.

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

26.1. Доходи

Найменування показника	тис. грн.	
	Доходи за 2020 р.	Доходи за 2019 р.
Дохід від реалізації	362	752
Дохід від надання послуг факторингу	362	-
Дохід від реалізації необоротних активів утримуваних для продажу	-	752
Зобов'язаність необоротних активів утримуваних для продажу	-	(-)
Інші операційні доходи	57	22
Дохід від первісного визнання та зміни вартості активів, які відносяться за справедливою вартістю	57	22
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	-
Інші фінансові доходи	-	-
Проценти	-	-
Інші доходи	35	310
Інші операційні доходи від володіння борговими вимогами	35	310
Інші доходи	-	-
Загальний дохід	454	1 084

26.2. Витрати

Найменування показника	тис. грн.	
	Витрати за 2020 р.	Витрати за 2019 р.
Витрати від реалізації	-	617
Зобов'язаність необоротних активів утримуваних для продажу	-	617
Інші операційні витрати	73	9
Витрати від первісного визнання та зміни вартості активів, які відносяться за справедливою вартістю	73	9
Інші операційні витрати	-	-

**ПІДКАЗУНКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

26.3.2. Нематеріальні активи

На балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи у формі права користування майном Товариство, як орендар нежитлового приміщення, визнав діючий договір як договір операційної оренди що детально описано в п.13 даних Приміток. Інших нематеріальних активів не має.

26.4. Грошові кошти

Станом на 31.12.2020 р. на поточному рахунку у банку обліковуються грошові кошти за вельливою вартістю у сумі 7 тис. грн., а станом на 31.12.2019 обліковувались 17 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банку АТ «Альфа банк».

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

	тис. грн.	
Вид	За рік, що закінчився 31.12.2020 р.	За рік, що закінчився 31.12.2019 р.
Грошові кошти в касі, банку 30 тис грн.	15	22
Грошові кошти на депозитному рахунку в банку (UAH) тис грн.	-	-
Грошові кошти в банку (USD) 0 тис грн.	0	-
Всього грошових коштів	15	22

Станом на 31.12.2020 р. не було розміщено на депозитних рахунках грошових коштів.

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти враховуються за амортизаційною вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Усі грошові кошти і їх еквіваленти деміподані у гривнях. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені. Товариство а) не відображало в звітності грошові кошти за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка у зв'язку із несуттєвістю відсотку (0,1% від суми активів) та б) не визнало очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами, тому що ефект від визнання таких збитків не є суттєвим на звітну дату.

26.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Поточні фінансові інвестиції

На балансі Товариства обліковуються фінансові активи у вигляді акцій ПАТ "ЗНВК)Ф "АМРІТА" (ЄДРПОУ 36756658), падали – Емітент, у кількості 400 тис.шт., номінальною вартістю 100 тис.грн. На підставу постанови старшого слідчого з ОВС 1-го ВКР СУ Офісу великих платників ДФС НКЦІФР від 15.06.2017р. № 440 від 13.06.2017р., згідно з яким було зупинено внесення змін до системи державного обліку цінних паперів та заборону здійснення облікових операцій щодо даних цінних паперів, випущених Емітентом.

Враховуючи те, що з моменту оприлюднення даного рішення пройшло більше, ніж дванадцять місяців, у звітному періоді Товариство переоцінило вартість даних цінних паперів до 75% балансової вартості. Станом на 31.12.2019р та на 31.12.2020р. балансова вартість акцій у кількості 400 тис.шт. становить 1 500 тис.грн.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ -УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Резерв по переодішці у попередніх звітних періодах був сформований у розмірі 25%, що становило 500 грн.

№ з/п	Об'єкти фінансових інвестицій (екхітент)		Вид фінансової інвестиції	номінальна	Вартість	
	назва	ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта)			Балансова	
					Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2019
1	ЦАТ "ЗНВКІФ "АМРТА"	36756658	Акції, іменні прості, без документарні	400 тис шт, ном вартість 1 шт. 0,25 грн. Заг. ном. вартість - 100 тис. грн.	1 500	1 500

Інші поточні фінансові інвестиції у Товариства відсутні.

Дебіторська заборгованість

	Тис. грн.	
	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Дебіторська заборгованість довгострокова	-	-
<i>Дебіторська заборгованість довгострокова</i>	-	-
<i>Резерв довгострокової дебіторської заборгованості</i>	(-)	(-)
<i>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо довгострокової дебіторської заборгованості</i>	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість поточна	749	408
<i>Дебіторська заборгованість поточна</i>	770	408
<i>Резерв поточної дебіторської заборгованості</i>	(21)	(-)
<i>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості</i>	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість інших звітів	1 134	1 410
<i>Дебіторська заборгованість інших звітів</i>	1 172	1 458
<i>Резерв поточної дебіторської заборгованості</i>	(-)	(-)
<i>Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості</i>	(38)	(48)
Балансова вартість ДТ заборгованості всього:	1 883	1 818

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

При визначенні очікуваних кредитних ризиків Товариство розглядає заборгованість в цілому і окремо по кожному дебітору. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

В сумі дебіторської заборгованості враховується заборгованість із пов'язаною особою, а саме з ТОВ «УКРБОРГ» по Договору №ДД1-1/09 купівлі-продажу цінних паперів від 12.10.2009р. Строк договірної згідно додаткової угоди визначено 30.12.2019 року. У разі виявлення нових обставин, що свідчать про ризик (мінімальний, середній, великий) втрати контролю над активом, проданим по договору відповідальною умовою в оплаті - Товариство зобов'язане створити резерв можливих збитків. На звітну дату даний РОКЗ створений та постійно переглядається.

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Дебіторська заборгованість, що не підлягає приваєдженню до теоретичної вартості

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, послуги	3	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	17	35
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Балансова вартість всього:	20	35

У Товариства облікувалася ДТ заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме станом на 31.12.2019 р. сума становила 35 тис грн, на 31.12.2020р. відповідно 17 тис грн. В п. 27.8.2 даних Приміток дано деталізацію даної заборгованості.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

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

Резерв під збитки (що оцінюється в сумі, яка дорівнює):	31.12.2020	31.12.2019
а) значним очікуваним кредитним збиткам, зокрема:		
з депозитами;	-	-
дебіторською заборгованістю	-	-
б) значним кредитним збиткам протиприродним у зв'язку дії за:		
фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик збільшувався значного ступеня з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-зв'язаними фінансовими активами		
з депозитами;	-	-
дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
в) фінансовими активами, що є кредитно-зв'язаними на звітну дату (але не є придбанними або створеними кредитно-зв'язаними активами)		
з депозитами;	-	-
дебіторською заборгованістю (позики)	-	-
г) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки визначається відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	-	-
д) фінансовими активами, що є придбанними або створеними кредитно-зв'язаними фінансовими активами	(38)	(48)
Всього:	(38)	(48)

Станом на 31 грудня 2020 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 38 тис грн, а станом на 31 грудня 2019 року резерв під очікувані кредитні збитки складав 48 тис грн.

26.6. Інвестиції в нерухомість

У Товариства інвестиційна нерухомість відсутня.

26.7. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений статутний капітал становив 3 000 тис. грн.

Структура власного капіталу (тис. грн):

Найменування статті	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2019 р.
Статутний капітал	3 000	3 000
Резервний капітал	150	150
Розподілений прибуток (непокритий збиток)	225	137
Виділення	-	-
Всього власний капітал	3 385	3 287

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ»» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

- з реалізації заставного майна, за якими Товариство отримало право власності в результаті звернення стягнення на предмети іпотеки шляхом оприбуткування на балансі або реалізації від імені та за згодою іпотекодержателів;
- отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитної заборгованості.

За результатом діяльності 2020 р. Товариство отримало прибуток в розмірі 98 тис. грн. а за результат 2019 року прибуток до оподаткування становив 0 тис. грн. Поточний податок на прибуток, який ліг на сплату щодо отриманого прибутку до оподаткування за звітний 2020 р. та за 2019 р. не формувався у зв'язі наявними відстроченими податковими зобов'язаннями, детально описано далі по тексту даних Приміток.

27.8. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

27.8.1. Забезпечення

	<i>тис. грн.</i>	
	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Резерв відпусток	29	52
Всього	29	52

27.8.2. Довгострокові зобов'язання

27.8.2.1. Відстрочені податкові активи, зобов'язання

У Товариства обліковуювались станом на 31.12.2019р. та обліковуються станом на 31.12.2020р. 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
2019	21,57	0,31	0,05	21,52
2020	21,52	98,82	17,79	3,73

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

Товариством на підставі наказу № 1_ ПР від 01.01.2019 р прийнято рішення про незастосування податкових різниць у 2019 та 2020 звітних періодах, за виключенням збитків попередніх звітних періодів.

27.8.2.2. Довгострокові кредити та позики

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2020 року у Товариства відсутні довгострокові зобов'язання по кредитах та позиках.

27.9. Зобов'язання

27.9.1. Торговельна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з розрахунків з вітчизняними постачальниками та покупцями. Товариство не здійснює зовнішньо-економічну діяльність відповідно відсутній фактор впливу призупинення діяльності від неможливості виконання контрактів зв'язку із коронавірусною пандемією.

Товариство співпрацює з українськими підрядними організаціями.

Станом на 31.12.2019р. поточна кредиторська заборгованість становила 14 тис. грн, а станом на 31.12.2020р. становить 1 тис. грн.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія не має простроченої та сумівної кредиторської заборгованості.

27.9.2. Інша кредиторська заборгованість (інші поточні зобов'язання)

У Товариства станом на 31.12.2020 та станом на 31.12.2019 років інша кредиторська заборгованість відсутня.

28. Розкриття іншої інформації

28.1. Умовні зобов'язання

28.1.1. Судові позови

**ПІДТРИМКА ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» ЗА 2020 РІК,
ЯКА ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

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

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

Керівництво компанії вважає, що у ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРТ» мінімальний ризик втрати фінансових активів та товариство не понесе істотних збитків щодо судових процесів, відповідно, збитки у фінансовій звітності не створювалися.

Сплатені суми судових зборів, держаних платежів Товариство відносить на витрати періоду у момент виникнення.

28.1.2. Оподаткування

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

28.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза прямою контролею Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів визначений як середній, очікувані збитки складають 38 тис грн.

28.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

28.2.1. Операції з пов'язаними юридичними особами

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

Наведені нижче особи належать до пов'язаних сторін для Товариства станом на 31 грудня 2020 р.:

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

У Товариства на звітну дату обліковуються довгострокова дебіторська заборгованість з ТОВ «УКРБОРГ» за договором купівлі-продажу ЛП як описано в п. 27.5. даних Приміток. Право вимоги боргу до ТОВ «УКРБОРГ» було отримано на підставі договору факторингу. Із боржником підписано Договір врегулювання заборгованості за Договором №/Д21-1/09 купівлі-продажу шнурів паперів від 12.10.2009р. щодо розстрочення терміну погашення заборгованості.

28.2.2. Операції з пов'язаними фізичними особами

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаним сторонам на протязі 2019 та 2020 років.

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

Тис. грн

	2020 р.		2019 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагороди керівництву/персоналу	57	140	65	143
Податки й відрахування по заробітній платі	13	29	14	32

Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2020 по 31.12.2020 р. нарахована у сумі 140 тис. грн, в тому числі з пов'язаними особами становить 57 тис. грн компенсації. Інші заохочувальні та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу у 2020 році не нараховувались та не виплачувались.

За 2019 рік заробітна плата, компенсації, інші заохочувальні та інші додаткові виплати, в тому числі з пов'язаними особами, нараховувались та виплачувались згідно даних вказаних в табл.

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

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

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

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Товариство формує резерв 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 пандемією COVID-2019 (створення забезпечень на покриття витрат на лікування працівників у разі захворювання коронавірусом та ін. заохочувальних виплат персоналу) не оголошувались та не створювались.

Станом на 31.12.2020 р заробітна плата виплачена в повному розмірі і вчасно. На протязі 2020 року виплата заробітної плати здійснювалась без затримки згідно встановлених термінів. Відсутня заборгованість по виплаті заробітної плати за будь-які попередні періоди

28.4. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

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

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

4.1. Загальний фінансовий ризик

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

4.2. Операційний ризик

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

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

4.3. Ризик втрати ділової репутації

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

4.4. Стратегічний ризик

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

28.4.5. Системний ризик

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

28.4.6. Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2020 р. кредитний ризик по фінансовим активах є низьким, що підтверджено чипниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточної, так і прогнозованої напрямків зміни умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що ризик покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної заборгованості.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів розміщених на депозитному рахунку враховуються, в першу чергу дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.asyma.gov.ua/ta/r-arcncies/>) визначається кредитний рейтинг інвестиційного рівня.

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом aaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2020 року в активах Товариства обліковується заборгованість фізичних та юридичних осіб, право вимоги до яких виникло на підставі укладених договорів відступлення права вимоги (факторингу). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у методології системи управління ризиками. Керівництво прийшло висновку, що з дати первісного визнання (виникнення заборгованості) кредитний ризик боржника зазнав незначного зростання і вважається середнім. Відсутні факти, які б свідчили про високий ризик невиконання зобов'язання.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені:
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.

28.4.7. Ринковий ризик

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: **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.

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

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 внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони збитками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що стосуються всіх подібних фінансових інструментів, з якими здійснюються операції на ринку.

Відповідно у Товариства планується збільшення грошових потоків внаслідок:

• ліквідації заборгованості по виконавчим листам, що знаходяться в інстанціях виконавчих органів, та інші підписки під дію мораторію;

• виступування кредитної заборгованості з залученням державних виконавчих органів та приватних виконавців щодо зставного іпотечного майна, яке виступає забезпеченням кредитних договорів.

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

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

28.4.8. Ризик дефолту контрагента

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

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

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

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

Назва активу	31.12.2020	31.12.2019
Депозити банків	-	-
Поточні фінансові інвестиції (боргові цінні папери)	2 000	2 000
Резерв дебіторської заборгованості	(500)	(500)
Інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього	1 500	1 500
Частка в активах Товариства, %	44	44

28.4.9. Ризик ліквідності

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 іншого фінансового активу.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
1	2	3	4	5	7
Торгівельна кредиторська заборгованість		1			1
Інша кредиторська заборгованість					0
Поточна заборгованість за депозитними зобов'язаннями			15	29	44
Всього	0	18	0	6	24
Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 6 місяців	Від 6 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Всього
Торгівельна кредиторська заборгованість		14			14
Інша кредиторська заборгованість					0
Поточна заборгованість за позвистроковими зобов'язаннями				52	52
Всього	0	14	0	52	66

28.4.10. Операційний ризик

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

28.4.11. Інші ризики

Управління ішими ризиками:

- **судові розгляди:** впродовж 2020 року Товариство було стороною судових справ у якості Позивача.

Судові спори пов'язані із стягненням заборгованості із боржників, майнових поручителів по Кредитним договорам, право вимоги на які було набуто на підставі договору факторингу;

- **ризик країни:** Україна.

28.5. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різномалітних 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 здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих даних Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або ліквідації, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись врахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- 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 адекватності цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

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

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу.

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 3 385 (тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	3 000 тис. грн.
- Резервний капітал	150 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	235 тис. грн.

Згідно Розпорядження №41 від 28.08.2009р. Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ встановлена вимога щодо наявності у фінансовій компанії власного капіталу в розмірі:

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2020 РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

не менше ніж 3 млн грн при наданні одного виду фінансових послуг та не менше, ніж 5 млн грн при наданні двох та більше видів фінансових послуг.

Товариство має право надавати фінансову послугу з факторингу. Розмір регулятивного капіталу (згідно з Коштом) Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 3 364 тис. грн.

28.6. Події після Балансу

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

Між датом складання та затвердження даної фінансової звітності жодних факторів, які б могли вплинути на погіршення показників фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не було виявлено жодних такого роду подій не відбувалося.

Відсутні події (сприятливі, несприятливі) після звітного періоду та які не відображені у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р. та результатах діяльності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.

Директор

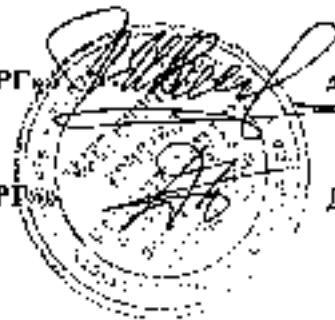
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

А.В. Шляй

Головний бухгалтер

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

Д.М. Нізов



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 11, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стратенська, 10, сс/ 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-69-72, 279-69-80
E-mail: info@apu.com.ua
Internet: www.apu.com.ua
Код ЄДРПОУ 38040972

01.02.2020 № 01-ПЗ-4/25
на № 1 від 28.01.2021

ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

вул. Янгільська, буд. 5-Б, кімната 12, м. Київ, 02699

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особи АПУ –

Начальник відділу реєстрації та обліку



Терещенко С. М.

Регістрація АПУ

№ 407.2018 № 363/5

Регістру аудиторських фірм та аудиторів

АУДИТОРСЬКО

СВІДОЦТВО

про відповідність системі контролю якості

видаче

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

КОД ЄДРПОУ 40131434

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системою контролю якості аудиторських фірм в створенні відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність.

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати
з контролю якості діяльності



№ 1691
чинне до 31.12.2023

ІГО Камелюк
ІГО Рафал-Бак

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Суріянська, 10, оф. 439, м. Київ, 04065
Тел./факс (044) 279-69-78, 279-69-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00046872

25.04.2021 № 01-03-4/48
№ 1 від 21.04.2021

Аудитору
Сасі Н.А.

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

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

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

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ -
Начальник відділу реєстрації та



Терещанко С.М.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Богика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрілецька, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 270-59-78, 270-52-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 60043972

01.02.2021 № 01-03-4/22
№ 2 від 28.01.2021

Аудитору
Якименку М.М.

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

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

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

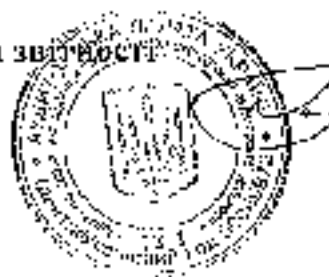
Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті Аудиторської палати України за посиланням:

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ -
Начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С.М.



Протуровано, протумеровано, скріплено
печаткою УТ (Українська) аркуція

Директор ЮВАНКА-КИТАЄВА ДАМЯНІНА

Директор М.М.

