

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

*Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг*

Учасникам та керівництву ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

I. 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 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Частину активів на звітну дату становлять поточні фінансові інвестиції у сумі 1500 тис.грн. Справедливу вартість 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, за ціною придбання. Оцінка справедливої вартості та необхідність коригувань може мати суттєвий вплив на фінансову звітність проте не всеохоплюючий. Аудитор вважає за доцільне висловити думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016 – 2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом – МСА), з урахуванням рекомендацій щодо аудиторських звітів, які подаються до Національної

комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності.

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту- це питання , що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2019 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27), але не містить фінансової звітності та нашого звіту 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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

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

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того,

щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

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

аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №3840 від 26.09.2017 року), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2019 року складається з:

Додаток 6. Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року;

Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року;

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1, 2, 3, 4 квартал 2019 року.

Ф1. Баланс станом на 31.12.2019 року;

Ф2. Звіт про фінансові результати за 2019 рік;

Ф3. Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;

Ф4. Звіт про власний капітал за 2019 рік.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю, або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми

зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про Товариство наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
2	Скорочене найменування Товариства	ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Ідентифікаційний код юридичної особи	36633026
5	Дата та номер запису про включення Товариства до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	13.10.2009 року №1 071 102 0000 026188
6	Місцезнаходження юридичної особи	04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28а
7	Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний)
8	Дата внесення останніх змін до установчих документів	Не вносились
9	Учасники Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРБОРГ», код ЄДРПОУ 34482256. Власник 100% статутного капіталу Товариства. Розмір внеску 3000000,00 гривень;
10	Свідоцтва та Ліцензії	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ФК № 237 від 29.10.2009р., реєстраційний номер 13102410, код фін. установи 13 Ліцензія на надання послуг з факторингу від 11.05.2017 року (розпорядження Нацкомфінпослуг №1573 від 11.05.2017 року)
11	Керівник	Директор - Шалай Алла Вікторівна
12	Головний бухгалтер	Нізков Дмитро Миколайович

Назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відображені в Статуті Товариства та відповідають інформації про

Товариство, що міститься в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

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

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

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

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

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

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

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

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ», затвердженого Наказом З-ОП від 24.12.2012 року.

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

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

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Розкриття інформації стосовно активів

Основні засоби

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 року відсутня.

Поточна дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2019 року становила 408 тис.грн., що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2019 року складає 35 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2019 року становить 1410 тис.грн., що складається з заборгованості за договорами факторингу.

Фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 року становлять 1500 тис.грн., облік 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 31.12.2019 року на рахунках Товариства склав 22 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 31.12.2019 року не обліковуються. Довгострокові забезпечення становлять 52 тис.грн. Відстрочені податкові активи – 22 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 14 тис.грн.

Простроченої кредиторської заборгованості на балансі Товариства станом на 31.12.2019 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 2019 році отримало чистого доходу від реалізації послуг у сумі 752 тис.грн., інших доходів у сумі 332 тис.грн.

Витрати

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

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

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2019 рік.

Собівартість реалізованих послуг становить 617 тис.грн. Адміністративні витрати Товариства за 2019 рік склали 458 тис. грн., інші операційні витрати Товариства складають 9 тис. грн.

Таким чином, з урахуванням доходів, отриманих та витрат, понесених Товариством за 2019 рік, фінансовим результат діяльності Товариства 0 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

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

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

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

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року на рахунках у банках складає 22 тис. грн.

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

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2019 року складає суму 3287 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 137 тис. грн.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2019 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2019 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал.

3. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

3.1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31 грудня 2019 року Статутний капітал Товариства складає 3000000,00 грн. (Три мільйони грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам. Єдиним учасником Товариства, згідно статуту в останній редакції є: ТОВ «УКРБОРГ», код ЄДРПОУ 34482256, що володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу.

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

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

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам МСБО.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства складає 3 000 000,00 грн. (Три мільйони грн. 00 коп.), неоплачений капітал відсутній. Формування статутного капіталу здійснювалося виключно грошовими коштами учасників.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю **«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»** станом на 31 грудня 2019 року та на дату складання аудиторського висновку відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

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

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

Власний капітал ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31.12.2019 року складає 3287 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 3000 тис. грн. резервного капіталу – 150 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 137 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

3. Щодо дотримання 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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою 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, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

4. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

У 2019 році відрахувань до резервного капіталу Товариства не проводилось.

5. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» не входить до фінансової групи.

6. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.

Фінансові інвестиції на балансі Товариства станом на 31.12.2019 року складаються з акцій ПРАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» (код ЄДРПОУ 36756658) у кількості 400 штук номінальною вартістю 100 тис.грн. У примітка до фінансової звітності п.22.6 нараховано резерву переоцінки у розмірі 25% від балансової вартості. Таким

чином на звітну дату цінні папери обліковуються у сумі 1500 тис.грн. Така оцінка є підставою для надання думки із застереженням.

7. Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРТ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть проводити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

9. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

10. Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: ukrborg.ua та забезпечує її актуальність.

11. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

12. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

За запевненням керівництва приміщення Товариства відповідає вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

13. Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

14. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Товариством розроблено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю), визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту (контролю).

15. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

16. Щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкових розрахунків.

17. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема, сейфи, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

18. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

IV. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

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

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

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

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

Використовуючи звичайні 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 можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

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 31.12.2019 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 2

Група	з/ п	Повна назва юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або ідентифікаційний номер фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі компанії з управління активами, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники юридичні особи			
		ТОВ «УКРБОРГ»	34482256	Юридична особа згідно законодавства України, ідентифікаційний код юридичної особи 34482256, місцезнаходження: 04123, м. Київ, вул. В. Хвойки, 15/15	100
Б		Керівник компанії			
		Шалай Алла Вікторівна	2675603748	Паспорт серії АС № 316694, виданий Луцьким МУ УМВС України у Волинській обл. від 25.07.1997р	0

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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності в подальшому

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, а також світової кризи у зв'язку зі спалахом захворювання COVID-19 через вірус SARS-COV-2 призвів до введення карантину та різного типу обмежень пересування на території багатьох країн, включаючи найпотужніші економіки світу. Це у свою чергу призвело до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизило попит на певні товари та послуги та збільшило ризики сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках світу зі всіма негативними наслідками. У зв'язку з цим керівництву Товариства необхідно передбачити очікувані кредитні ризики в подальшій своїй діяльності та спроектувати план виходу Товариства із можливої кризової ситуації.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність Номер реєстру Суб'єкту аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту	Свідоцтво № 4657, видане згідно Рішення АПУ № 319/2 від 24.12.2015 року; дата, до якої свідоцтво чинне 24.12.2020 року; Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року; Третій
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Хамаєва Оксана Геннадіївна сертифікат аудитора серія А № 007341, виданий рішенням Аудиторської палати України № 319/3 від 24.12.2015 року, чинний до 24.12.2020 року
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого	Якименко Микола Миколайович сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати

	АПУ	України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

Аудитор

(сертифікат аудитора серія А № 007341, виданий рішенням Аудиторської палати України № 319/3 від 24.12.2015 року, чинний до 24.12.2020 року)

Хамаєва О.Г.

Директор

(сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року)

Якименко М.М.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір № 02-4/4 від 02.04.2020 року

Дата початку проведення аудиту - 02.04.2020 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 29.05.2020 р.

Дата видачі звіту

29 травня 2020 року

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

Територія **Оболонський р-н м.Києва**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.**

Середня кількість працівників **3**

Адреса, телефон **проспект Степана Бандери, буд. 28А, ОБОЛОНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04073**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2).

Прошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2020	01	01
36633036		
8038500000		
240		
64.99		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	42	42
знос	1012	42	42
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
удвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
алишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
II. Оборотні активи			
запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
поточні біологічні активи	1110	-	-
депозити перестрахування	1115	-	-
екселі одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	18	408
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	35	35
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 084	1 410
поточні фінансові інвестиції	1160	1 500	1 500
роші та їх еквіваленти	1165	6	22
отівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6	22
итрати майбутніх періодів	1170	-	-
астка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 643	3 375
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 643	3 375

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	150	150
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	137	137
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 287	3 287
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	22	22
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	88	52
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	88	52
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	110	74
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	14
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	246	-
Усього за розділом III	1695	246	14
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 643	3 375

Керівник

Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер

Нізков Дмитро Миколайович

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

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
36633026		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.Форма N2 Код за ДКУД **1801003****І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	752	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(617)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	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	-	83
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(458)	(395)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(9)	(561)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(332)	(873)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	332	1 448
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(502)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	73
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(6)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	67
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-	67

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	9
Витрати на оплату праці	2505	143	196
Відрахування на соціальні заходи	2510	32	43
Амортизація	2515	-	28
Інші операційні витрати	2520	292	680
Разом	2550	467	956

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер

Нізков Дмитро Миколайович

КОДИ		
2020	01	01
36633026		

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за **Рік 2019** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	344	80
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	15
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	2 006	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	4	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(263)	(759)
Праці	3105	(117)	(231)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(32)	(47)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(28)	(38)
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	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(6)	(20)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-98	-1 000
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	729
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	729
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	2 015	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	370	79 326
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	2 271	78 334
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	(-)	732
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	114	260
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16	-11
Залишок коштів на початок року	3405	6	17
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	22	6

Керівник

Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер

Нізков Дмитро Миколайович

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

36633026

Підприємство ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2019

р.

Форма №4

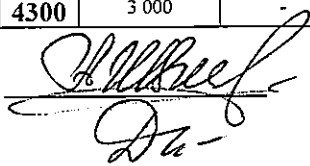
Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 000	-	-	150	137	-	-	3 287
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	150	137	-	-	3 287
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

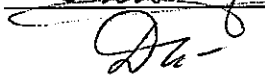
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	150	137	-	-	3 287

Керівник



Шалай Алла Вікторівна

Головний бухгалтер



Нізков Дмитро Миколайович

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
Скорочене найменування	ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ»
Код ЄДРПОУ	36633026
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
№ свідоцтва про державну реєстрацію і дата видачі, орган, що видав свідоцтво	Товариство зареєстровано 13 жовтня 2009 року Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією (Свідоцтво: Серія А01 №606742)
Юридична/фактична адреса	04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28А Тел. 377-77-24, тел./факс 377-77-25
Дата затвердження фінансової звітності	25 лютого 2020 року
Основна мета діяльності	Отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Реєстрація фінансовою установою	Свідоцтво ФК №237 видане «29» жовтня 2009 року на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №777 від 29.10.2009р., реєстраційний №13102410, код фінансової установи – 13
Виключний вид діяльності	Види фінансових послуг, які має право надавати фінансова компанія без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства – факторинг.
Предмет діяльності	Факторинг, фінансовий лізинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
Види діяльності згідно КВЕД-2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Ліцензії	13.11 Надання послуг з факторингу, згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.05.2017 № 1573
Учасники	Станом на 31 грудня 2019 р. єдиним зареєстрованим учасником Компанії є Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРБОРГ» (код ЄДРПОУ 34482256), юридична особа, яка володіє 100% часткою.

1.1. У 2019 році Товариство здійснювало діяльність з надання послуг факторингу юридичним та фізичним особам підприємницької діяльності. Цю звітність складено для учасників Товариства, клієнтів, та інших суб'єктів.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

1.3. Станом на 31.12.2019 року Товариство має 1 ліцензію, яка видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії.

1.4. Вищим органом управління є Загальні збори учасників Товариства.

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

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, що утворюється Зборами учасників з їх числа.

1.5. Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

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

1.6. Безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі допущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2019 р. управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

2. ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «ФК «ПРЕМ'ЄРА» станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 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 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірність

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Про облікову політику Компанії.

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

Облікова політика Товариства розроблена відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» та МСФЗ 16 «Оренда». Затверджена наказом Директора №3-ОП від 24.12.2012 р. «Положення про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ». Перед складанням річного фінансового звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу №1/ІНВ від 05.12.2019 р.

Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2019 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 приведення 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 № 336/22868. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій Товариство застосовує норми системи Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Дана фінансова звітність включає:

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

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

2.1 МСФЗ для річної фінансової звітності 2019 року

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності та які були застосовані при складанні даної звітності. Такі вимоги забезпечують розкриття

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг» застосувало їх на 01 січня 2019р.

Опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення з 1 січня 2016 року або після цієї дати Товариство їх застосує з початку обов'язкового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустив остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та усі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. В Україні стандарт МСФЗ (IFRS) 9 в даній редакції набув чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. МСФЗ (IFRS) 9 встановлює вимоги до обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення та облік хеджування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IFRS) 9

Дата обов'язкового вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9 і розкриття інформації при переході до нового порядку обліку» і МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2013 року) («Облік хеджування і поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IAS) 39 «).

Товариство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2016 року) починаючи з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року та заміняє всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів, які будуть застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що покриває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Набрав чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Товариство застосовує даний стандарту з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 Оренда.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР(SIC) 415 «Операційна оренда-стимули» та Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку у балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно IFRS 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованого майна (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення «операційна оренда». В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно IFRS 16 люба оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкаються характеру витрат і моделі визнання. Новий стандарт має вплив майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ (IFRS) 16 вступив в силу по відношенню річних періодів з 1 січня 2019 року, або після цієї дати.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

IFRS 16 Товариство застосує з початку обов'язкового застосування.

«Щорічні удосконалення МСФЗ».

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р.

«Ініціатива з розкриття. Поправки до МСБО (IAS) 7».

Зазначеним документом вносяться доповнення (пункти 44А-44Е) до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо розкриття інформації про зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю. Ці зміни застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, при цьому було традиційно дозволено дострокове застосування. Тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- впливу змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;
- інші зміни.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовуються також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності. Мета внесених в МСФЗ (IAS) 7 змін - поліпшити якість інформації, що представляється для інвесторів. Один із способів виконання вимоги до розкриття інформації полягає в поданні звірки між залишками зобов'язань, обумовлених фінансовою діяльністю, на початок і кінець періоду, що розкриваються в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни. Хоча цей спосіб і рекомендований стандартом, він може бути замінений іншим, більш відповідним, з позиції, що звітує. Головне, щоб користувачі фінансової звітності могли зв'язати статті, включені в звірку, зі звітом про фінансове становище і звітом про рух грошових коштів. Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інших активах і зобов'язаннях.

Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток». Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках

Комітет МСФО запропонував поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізаційних збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12). Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вирахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив. Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:

- чи можна повністю зарахувати збиток проти оподатковуваного прибутку за такими операціями;
- чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці. Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки.

В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбання неможливо, то від'ємна різниця не визнається.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи. Зміни обов'язкові до застосування з 2017 року і можуть застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»

Ці поправки були опубліковані 20 червня 2016р. і вступили в силу починаючи для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. і пізніше. Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Всі три поправки були раніше вже обговорені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою СМСФО уточнює, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права.

Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти:

- розрахунок пайовими інструментами з співробітниками і
- розрахунок грошовими коштами з податковими органами.

Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами перекласифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то СМСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами.

Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про участь в інших організаціях»

Зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірніх і асоційованих організаціях, спільних підприємствах та операціях.

Товариство не являється материнською або спільним підприємством.

Однак ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг» є учасником небанківської фінансової групи «УКРБОРГ» (далі НФГ «Укрборг») відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 10.10.2019 р. №2021.

Перераховані вище зміни не вплинули на модель звітності Товариства за 2019 рік, так як звітність по НФО «Укрборг» консолідує та подає регулятору відповідальна особа.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

IFRS 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.

Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»

В роз'ясненні пояснюється, що датою операції з метою визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при початковому визнанні відповідного активу, витрат чи доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають в результаті здійснення звершення чи отримання попередньої оплати, являється дата, на яку підприємство спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, яке виникає в результаті здійснення чи отримання попередньої оплати. У разі декількох здійснень операцій або отримання попередньої оплати підприємство повинно визначити дату операції для кожної виплати чи отримання попередньої оплати.

ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана попередня фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідно на 01.01.2018 р., 31.12.2018, залишки в балансі станом на 01.01.2019р та 31.12.2019 відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

Дата затвердження фінансової звітності	Фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Протоколом № 25-02/2020 Загальних зборів Учасників Товариства 25 лютого 2020 року. Ні Дирекція Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.
Валюта звітності	Попередня фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні на основі принципу історичної вартості.
Одиниця виміру	Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень (тис. грн).
Звітний період фінансової звітності	Звітність складена станом на 31 грудня 2019 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2019 р. до 31 грудня 2019 р. Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.
Форми та назви фінансових звітів	Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».
Фінансова звітність в умовах гіперінфляції (МСБУ 29)	З 2001 року економіка України перестала бути гіперінфляційною, отже вартість капіталу та основних засобів Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють у період після 01.01.2001р., склала основу для визначення вартості у наступних періодах.

3. ПРИНЦИПИ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Організація і методологія бухгалтерського обліку компанії здійснюється відповідно до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг», затвердженого Наказом Директора №3-ОП від 24.12.2012р., зі змінами та

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

доповненнями чинними на дату формування звітності, та яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.1. Основні принципи облікової політики:

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

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

3.2. Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Допущення та зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

3.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2019 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась у зв'язку із відсутністю у Товариства інвестиційної нерухомості.

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

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

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

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

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

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

3.6. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

3.7. Використання ставок дисконтування

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

- до дебіторської заборгованості - 16,5%, яка визначена як облікова ставка НБУ на 26.09.2019 р. (дата початку застосування)

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

Товариство вважає величину ставки виправданою.

3.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

	нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		оцінювачів
--	---	--	------------

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

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

Дана фінансова звітність за 2019 рік підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

5. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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'язані з реалізацією іпотечних об'єктів застави, отриманих в результаті звернення стягнення на таке майно шляхом оприбуткування на баланс, або реалізації за згодою іпотекодержателя. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Зміни, які виникли у зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9 були відображені у звітності за 2018 та відповідно за 2019 р.

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 зміни до облікової політики 2019 року порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2018 року.

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

Товариство застосовувало зміни до облікові політики 2019 року згідно вимог МСФЗ (IFRS) 16.

6. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

7. Критерії визнання елементів фінансової звітності

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Компанія здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Компанії первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представлені в відповідних розділах даних Приміток.

7.1. Активи

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

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

Актив визнається оборотним, якщо:

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

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

7.2. Зобов'язання

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

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

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

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

До зобов'язань відносяться:

- кредиторська заборгованість.

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

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

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

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

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

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

Товариством встановлена межа суттєвості для:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

- окремих об'єктів обліку активів, зобов'язань, власного капіталу – 2,5% валюти балансу;
- окремих видів доходів і витрат – 2 % чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

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

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

7.3 Капітал

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

7.4. Дохід

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

Застосовувані облікові політики описані в пункті 19.1 даних Приміток.

7.5. Витрати

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

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

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

Критерії визнання:

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

Застосовувані облікові політики щодо доходів та витрат описані в пункті 20.1 даних Приміток.

8. Облікові політики щодо фінансових інструментів

8.1. Фінансові інструменти, їх визнання та оцінка.

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

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- банківські депозити на термін більше 6 місяців;
- фінансовий актив, який оцінюється за справедливою вартістю (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 погашення.);
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю (кредиторська заборгованість);
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю (кредити, позики).

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

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу або взяло на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по «транзитній» угоді; і /або
 - (а) Товариство передало практично всі ризики і вигоди від активу, або
 - (б) Товариство не передало, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передало контроль над цим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

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

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

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

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

8.2. Згортання фінансових активів та зобов'язань.

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

8.3. Знецінення фінансових активів.

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

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

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

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

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

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

Позики та дебіторська заборгованість

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

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

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

Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

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

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

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

Дебіторська заборгованість при здійсненні фінансової діяльності включає:

- дебіторська заборгованість по кредитним договорам є заборгованістю фізичних осіб по сплаті зобов'язань щодо повернення кредиту, сплати відсотків за користування позиковими коштами, комісійних платежів та штрафних санкцій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість фізичних осіб визначається по кожному кредитному договору;
- дебіторська заборгованість за договорами купівлі-продажу нерухомого майна, визнається на дату початку дії договорів та оцінюється відповідно до умов договору;
- дебіторська заборгованість за договорами купівлі-продажу фінансових активів (цінних паперів) яка підлягає сплаті у визначену дату та/або визначений період, визнається на дату початку дії договорів, на підставі договорів та по кожному окремо взятому договору;

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

- дебіторську заборгованість за реалізовані цінні папери;
- іншу дебіторську заборгованість.

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

Опис складу, сум дебіторської заборгованості та резервів очікуваних кредитних збитків, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 22 даних Приміток.

Кредиторська заборгованість. Зобов'язання

Критерії визнання зобов'язань та їх облік описані в п.7.2 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 знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Визнання фінансового зобов'язання в балансі (звіті про фінансовий стан) припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії вичерпано.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

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

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

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

Опис складу та сум кредиторської заборгованості, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 22 даних Приміток.

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

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

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

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

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

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

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, тобто по ціні покупки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2 цих Приміток.

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

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

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

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

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

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

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

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

9. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

9.1. Облікові політики щодо визнання та оцінки.

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

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

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

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

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

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

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче 6000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

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

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

9.2. Подальші витрати

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

9.3. Амортизація основних засобів

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

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

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

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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

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

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

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

9.4. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи відображаються в обліку та звітності відповідно до МСБО 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, вибуває з облікових записів. На балансі Товариства нематеріальні активи обліковуються за історичною вартістю.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

9.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

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

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується 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, вибуває з облікових записів

У 2019 році Товариством не придбавались основні засоби, нематеріальні активи.

Вибуття, переоцінки, зменшення корисності не було.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має.

10. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

10.1. 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 для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності, обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається незалежною оцінкою суб'єкта оціночної діяльності.

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

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

10.2. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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

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

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

У Товариства станом на 31.12.2018р та 31.12.2019 р. інвестиційна нерухомість відсутня.

11. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення.

12. Облікові політики щодо оренди

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

Договір оренди - угода з правом контролю використання ідентифікованого активу протягом певного періоду часу за винагороду.

Контроль перейшов до клієнта, коли клієнт має право отримувати практично всі економічні вигоди і управляти використанням даними активом (мати повноваження).

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

Термін оренди переглядається, якщо її період був змінений.

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

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

Об'єкт фінансової оренди приймається Товариством як орендарем на баланс, при цьому під час зарахування на баланс орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди. У такому разі сумою визнання є найменша з двох величин: справедлива вартість орендованого активу і приведена вартість мінімальних орендних платежів на початок оренди. Актив, переданий у фінансову

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

оренду, включається до складу необоротних активів орендаря. Актив у формі права користування – актив, який є правом орендаря на користування активом протягом терміну оренди.

Процентна ставка, яку закладено у договір оренди:

процентна ставка, при якій приведена вартість орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості орендованого активу (включаючи первісні прямі витрати орендаря)

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

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс зг. Договору суборенди №01-08/19 УФК офісного приміщення та необоротних активів від 01.08.2019р. (суборендодавець – ТОВ «УКРБОРГ», ідентифікаційний код юридичної особи 34482256) на термін до 31.05.2020 р. із фіксованою сумою щомісячної суборендної плати.

Даний договір оренди в цілому та його окремі компоненти не містив ознаки та не являвся договором оренди для застосування МСФЗ 16, в частині прав контролю, використання та терміну.

Орендні платежі сплачувалися своєчасно і визнавалися лінійним методом у Звіті про прибутки та збитки звітного періоду.

13. Облікові політики щодо запасів

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

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

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

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

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

У балансі на звітну дату відображаються запаси за первісною вартістю.

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

- за первісною вартістю або
- чистою вартістю реалізації.

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

У 2018-2019 роках у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів.

14. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць:

- різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування;

- різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

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

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

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

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

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

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період (тис. грн.):

Назва компоненту	2019	2018
Дохід від фінансової діяльності	1 084	1 531
Прибуток до оподаткування	-	73
Податкова ставка	18%	18%
Податок за основною ставкою	-	13

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	-	-
Податкові різниці:	-120	-193
Різниці амортизації	-	-
Кошти сплачені неприбутковим організаціям	-	-
Різниці по відсоткам	-	-
Збитки попередніх періодів	-120	-193
Податок за основною ставкою з різниць	22	35
Прибуток до оподаткування з врахуванням податкових різниць	-120	-120
Податок за основною ставкою	-	-
Податок до сплати	-	-

Витрати з податку на прибуток і відстрочені податкові зобов'язання

	2019	2018
Відстрочені податкові зобов'язання	22	22
Витрати з податку на прибуток 18%	-	-
<u>Всього податок на прибуток</u>	22	22

14.1. Податок на додану вартість

Товариство є не платником ПДВ за ставкою 20% так як здійснює діяльність та надає послуги, що не є об'єктом оподаткування.

№ п/п	Вид доходів	Оподаткування ПДВ	Особливі умови оподаткування	2019	2018	Частка в заг. сумі доходів, %
1	- отримання коштів на підставі відкритих виконавчих проваджень та судових рішень в рахунок погашення кредитних зобов'язань - отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитних зобов'язань	не є об'єктом ПДВ	Без обмежень	956	673	28
2	Надання послуг факторингу	за ставкою 20%	Без обмежень	35	78 703	1
	Всього			991	79 376	29

Доходи, витрати та активи визнаються з врахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ) податок на додану вартість, що виник при придбанні активів або послуг, не відшкодовується податковим органом;

у цьому випадку податок на додану вартість визнається як частина витрат на придбання активу або частина видаткової статті;

- дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються з урахуванням суми податку на додану вартість.

15. Операційні податки

В Україні існує багато інших податків, які стягуються залежно від діяльності Товариства. Ці податки включаються до складу операційних витрат у Звіті про прибутки та збитки.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Товариством не являлось у 2018 р. та не являється у 2019 р. платником інших операційних податків.

16. Прибутки збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

У Товариства відсутні непоточні активи, утримувані для продажу.

17. Виправлення помилок

У звітному періоді виправлення помилок минулих періодів не було.

18. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

18.1. Забезпечення

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

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

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

18.2. Виплати працівникам

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

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

У звітному періоді були проведені оплати спеціалістам, які не входять до штату Товариства а надавали послуги шляхом укладення договорів цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про надані послуги, договори доручення).

Станом на 01.01.2019 року і 31.12.2019 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Простроченої заборгованості із виплати заробітної плати станом на 31.12.2019 року немає.

18.3. Пенсійні зобов'язання

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

18.4. Гранти та субсидії

За період діяльності Товариства у 2019 році гранти та субсидії не отримувались.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

19. Власний капітал

Статутний капітал

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

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України. Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення. Протягом 2018 - 2019 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 та відповідно до Статуту Компанії.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

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

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

20.1. Доходи та витрати

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

Дохід

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

При визначенні вартості винагороди від надання послуг факторингу Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. Отримавши право вимоги до боржників, Товариство здійснює заходи щодо стягнення заборгованості. Усі застосовані інструменти в роботі із боржниками, що призвели до погашення заборгованості (отримання коштів в рахунок погашення, та ін.) визнаються доходом за вирахуванням кожної одиничної ціни придбання по кожному кредитному договору.

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

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

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із фінансовою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

окремо. Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод підприємства і суму доходу можна достовірно визначити.

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

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Витрати

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

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

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

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

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

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

Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на створені Компанією гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

Процентні доходи та витрати, комісійні доходи

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

Проценти за депозитними договорами та купонний дохід за борговими фінансовими інструментами визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

виходячи з бази їх нарахування та фактичного строку користування відповідними активами впродовж звітного періоду.

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

20.2. Витрати за позиками

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

20.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

Валюта до грн.	Курс на 31.12.2019	Курс на 31.12.2018
Гривня/1 долар США	23,6862	27,6883

20.4. Умовні зобов'язання та активи

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

21. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю (тис. грн)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	2 137	1 853	2 137	1 853
Інвестиції доступні для продажу	1 500	1 500	1 500	1 500
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	356	88	356	88

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

21.1. Вплив 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 відповідають 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.

21.1.1. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період активи та зобов'язання були кваліфіковані як 3 рівень ієрархії справедливої вартості. Відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості. У попередньому 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

22.1. Доходи (тис. грн.)

Найменування показника	Доходи за 2019 р.	Доходи за 2018 р.
А. Дохід від реалізації	752	-
Дохід від реалізації непоточних активів, утриманих для продажу	752	-
Б. Інші операційні доходи	-	83
Дохід від реалізації необоротних активів	-	83
Інші операційні доходи	-	-
В. Інші фінансові доходи	-	-
Проценти	-	-
Г. Інші доходи	332	1 448
Дохід від відновлення корисності дебіторської заборгованості	22	508
Інші доходи від володіння борговими вимогами	310	940
Всього доходів	1 084	1 531

22.2. Витрати (тис. грн.)

Найменування показника	Витрати за 2019 р.	Витрати за 2018 р.
А. Витрати від реалізації	617	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	617	-
Б. Інші операційні витрати	9	561
Інші операційні витрати (Витрати по формуванню забезпечень по працівникам)	-	16
Собівартість реалізованих необоротних активів	-	156
Витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	9	380
Визнані штрафи, пені	-	9
В. Адміністративні витрати	458	395
Г. Фінансові витрати	-	-

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Д. Інші витрати	-	502
Інші витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	500
Інші витрати (Витрати по виплаті фінансової допомоги працівникам)	-	2
Всього витрат	1 084	1 458

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

тис. грн.

За 2019 рік		За 2018 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	9
Витрати на оплату праці, тис. грн.	143	Витрати на оплату праці, тис. грн.	196
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	32	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	43
Амортизація, тис. грн.	-	Амортизація, тис. грн.	28
Інші операційні витрати	292	Інші операційні витрати	680
Усього	467		956

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року склали 9 тис. грн., а за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року склали 561 тис. грн.

Протягом 2018 та 2019 років бартерних контрактів не було.

Доходів і витрат за надзвичайними подіями не було.

Витрати, які не включені до статей витрат Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), а відображені безпосередньо у складі власного капіталу, відсутні.

22.3. Прибутки, збитки від непоточних активів, утримуваних для продажу

У Товариства станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2019 р. непоточні активи, утримувані для продажу відсутні.

22.4. Основні засоби та нематеріальні активи

22.4.1. Основні засоби

На балансі Товариства обліковуються за історичною вартістю:

тис. грн.

Дата	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2018р.	-	20	22	42
Придбання	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2019р.	-	20	22	42
Накопичена амортизація				
31.12.2018р.	-	20	22	42
Нараховано	-	-	-	-
Списано	-	-	-	-
31.12.2019р.	-	20	22	42

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2018р.	-	-	-	-
31.12.2019р.	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років балансова (залишкова) вартість основних засобів становить 0 тис. грн.

Вибуття, переоцінки, зменшення корисності не відбувалося. Основних засобів, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, на балансі не має.

22.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відсутні на балансі Товариства.

22.5. Грошові кошти

Станом на 31.12.2019 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 22 тис. грн., а станом на 31.12.2018 обліковувались 6 тис. грн. Поточні гривневі та валютні рахунки відкрито у банку АТ «Альфа Банк».

Станом на 31.12.2018 та 31.12.2019 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2019р.	За рік, що закінчився 31.12.2018р.
Грошові кошти в банку (UAH) тис грн.	22	6
Грошові кошти в банку (USD) тис грн.	-	-
Всього	22	6

На депозитних рахунках на 31.12.2019 кошти не розміщались. Грошові кошти та їх еквіваленти враховуються за амортизаційною вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

22.6. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Поточні фінансові інвестиції.

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

Враховуючи те, що з моменту оприлюднення даного рішення пройшло більше, ніж дванадцять місяців, у 2018 р. Товариство переоцінило вартість даних цінних паперів до 75% балансової вартості. Станом на 31.12.2019р. балансова вартість акцій у кількості 400 тис.шт. становить 1 500 тис.грн. Резерв по переоцінці становить 25%, що складає 500 тис грн. та відповідно був віднесений на витрати Товариства.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

тис. грн.

№ з/п	Об'єкти фінансових інвестицій (емітент)		Вид фінансової інвестиції	Вартість		
	назва	ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта)		номінальна	Балансова	
					Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
1	ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА"	36756658	Акції, іменні прості, без документарні	400 тис.шт, ном.вартість 1 шт. – 0,25 грн. Заг.ном.вартість - 100 тис. грн.	1 500	1 500

Дебіторська заборгованість

Тис. грн.

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість довгострокова	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 458	2 140
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(48)	(56)
Балансова вартість всього:	1 410	2 084

Інша дебіторська заборгованість, що не підлягає приведенню до теперішньої вартості

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	408	18
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	35	35
Балансова вартість всього:	443	53

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

Станом на 31 грудня 2019 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 48 тис. грн.

22.7. Інвестиційна нерухомість

У Товариства інвестиційна нерухомість відсутня.

22.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 3 000 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Структура власного капіталу:

Найменування статті	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2018р.
Статутний капітал	3 000	3 000
Резервний капітал	150	150
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	137	137
Всього власний капітал	3 287	3 287

Виключним видом діяльності компанії є фінансові операції (факторинг) і похідні від нього послуги з реалізації заставного майна, за якими Товариство отримало право власності в результаті звернення стягнення на предмети іпотеки шляхом оприбуткування на балансі або реалізації активів від імені та за згодою іпотекодержателів. За результатом діяльності 2019 р. Товариство отримало прибуток в розмірі 0,314 тис. грн.

22.9. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

22.9.1. Забезпечення

	тис. грн.	
	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Резерв відпусток	52	88
Всього	52	88

22.9.2. Довгострокові зобов'язання

22.9.2.1. Відстрочені податкові зобов'язання

Товариством сформовано у відповідності із вимогами міжнародних стандартів та у зв'язку із виникненням тимчасових різниць відстрочені податкові зобов'язання. Сума відстрочених податкових зобов'язань станом на 31.12.2019 р. становить 22 тис грн. При розрахунку за базу використовувалась ставка податку на прибуток 18%.

22.10. Зобов'язання

22.10.1. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складається з розрахунків з вітчизняними постачальниками та покупцями. Станом на 31.12.2019 поточна кредиторська заборгованість становить 14 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості.

23. Розкриття іншої інформації

23.1. Умовні зобов'язання.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

23.1.1. Судові позови

Товариство не знаходиться в стадії судових процесів. Судових позовів проти Товариства не подавалось. Керівництво вважає, що у Товариства немає підстав для формування резервів для покриття майбутніх збитків. Відповідно у фінансовій звітності дані резерви не створювалися.

23.1.2. Оподаткування

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

23.1.3. 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 склалися на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю 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 Товариством визначений як середній, очікувані кредитні збитки складають 48 тис грн.

23.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Станом на 31.12.2019 року до пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 п.9, пп. б) пп. vii) є особа, визначена в пункті а)і), яка має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання) належать:

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРБОРГ», Код ЄДРПОУ 34482256	Учасник ТОВ «УКРБОРГ», якому належить 100% частки у статутному капіталі.
2	А. В. Шалай, Рнопп 2675603748	Головний бухгалтер ТОВ «УКРБОРГ», Наказ про призначення № 37-ВК від 31.07.2009р.

У Товариства обліковується в статті інша поточна дебіторська заборгованість, заборгованість ТОВ «УКРБОРГ». Станом на 31.12.2018р сума заборгованості становила 1 494 тис. грн, а станом на 31.12.2019 р сума заборгованості становить 1 458 тис. грн. Термін погашення до 31.12.2020р. Враховуючи той факт, що інша поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2020 року,

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаним сторонам у 2018-2019рр.

	2019		2018	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагороди (заробітна плата та заохочення)	65	143	120	196
Податки й відрахування по заробітній платі	14	32	26	43

Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2019 по 31.12.2019 р. нарахована у сумі 143 тис грн, в тому числі з пов'язаними особами становить 65 тис. грн. Заробітна плата виплачена в повному розмірі і вчасно. За 2018 рік фонд оплати праці складав 196 тис. грн., в тому числі з пов'язаними особами становив 120 тис. грн. Заборгованість по виплаті заробітної плати за будь-які попередні періоди відсутня.

Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис. грн)

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

Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу (тис. грн)

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

Тис. грн.

	2019 рік	2018 рік
Винагороди керівництву/персоналу	143	196
Податки й відрахування по заробітній платі	32	43
Усього винагород	175	239

23.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

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

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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.

23.3.1. Кредитний ризик

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

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

Станом на 31.12.2019 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

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.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) визначається кредитний рейтинг інвестиційного рівня.

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA 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 31.12.2019 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 межах 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:

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

- 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.

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.

23.3.2. 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: інший ціновий ризик або майновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів та/чи зобов'язань, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів та/чи зобов'язань. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку із зобов'язанням по кредитному договору в іноземній валюті. Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 22,4$ відсотка.

Чутливість до коливань валютного курсу активів та зобов'язання

Активи /Зобов'язання в грн. до іноземної валюти	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Каса та рахунки в банках	22	6
Частка в активах Товариства, %	0,65%	0,16%

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Аналіз чутливості до валютних ризиків проведено на основі історичних даних щодо волатильності курсів іноземних валют.

Валютні ризики активів

Валюта	Сума	Стандартне відхилення, % (зміни)		Потенційний вплив на активи Товариства	
		+	-	Сприятливі зміни (збільшення вартості)	Несприятливі зміни
На 31.12.2019 р.					
ГРН /Долар США	22	22,4		+5	-5
Разом	22			+5	-5
На 31.12.2018 р.					
ГРН /Долар США	6	39,5		+2	-2
Разом	6			+2	-2

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

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ. Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий незначний вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

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

23.3.3. 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;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Товариство не отримувало і не надавало під заставу майно. Товариство не отримувало кредитів.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

Назва активу	31.12.2019	31.12.2018
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	41

23.3.4. 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

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	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Короткострокові позики кредити	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	14	-	-	-	14
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	52	-	52
Всього	-	14	-	52	-	66
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	Більше 5 років	Всього
Короткострокові позики кредити	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	88	-	88
Всього	-	-	-	88	-	88

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

23.3.5. Операційний ризик

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

23.3.6. Інші ризики

Управління іншими ризиками: - **ризик країни:** Україна.

23.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства.

Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

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

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

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

Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її 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 платоспроможності, формування страхових резервів і інших нормативів. Товариство дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 3 287 (тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	3 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	137 тис. грн.
- Резервний капітал	150 тис. грн.

Згідно Розпорядження №41 від 28.08.2003р. Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ встановлена вимога щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу в розмірі:

- не менше ніж 3 млн грн при наданні одного виду фінансових послуг та

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2019 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

- не менше ніж 5 млн грн при наданні двох та більше видів фінансових послуг.

Товариство на підставі отриманої ліцензії має право надавати виключно одну фінансову послугу – послуга з факторингу.

Вимоги щодо розміру регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2019р. та на 31.12.2018р. не порушено.

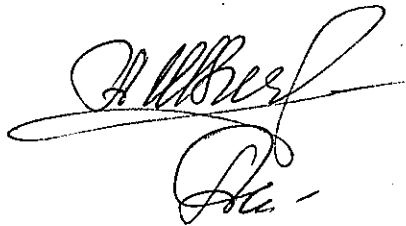
Статті капіталу наведені в табл. (тис грн):

№ п/п	Стаття капіталу	2019	2018
		Сума, тис.грн.	Сума, тис.грн.
1	Статутний капітал	3 000	3 000
2	Резервний капітал	150	150
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	137	137
	Всього капітал	3 287	3 287

Події після Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на погіршення показників фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Директор



Шалай А.В.

Головний бухгалтер

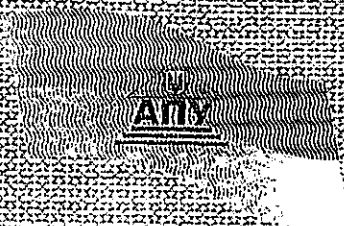


Нізков Д.М.

ПІДСТАВА ЗАМНИ СВИДОЦТВА:

Зміна місця знаходження юридичної особи.

Дата замни свідчення: 26.01.2018 р.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВИДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4657

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА
ГРУПА "КИТАСВА ТА ПАРТНЕРИ"
(ТОВ "АКБ "КИТАСВА ТА ПАРТНЕРИ")

Адреса: 02099, м. Київ,

вул. Янгинська, буд. 5-Б, кімната 12

Ідентифікаційний код / номер: 40131434

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських
фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України
від 24 грудня 2015 р. № 349/2.

Свідченням до: 24 грудня 2020 р.

Голова АПУ (Т. Каменська)

Зам. Секретаріату АПУ (П. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідчення продовжено

до

Голова АПУ

Зам. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідчення продовжено

до

Голова АПУ

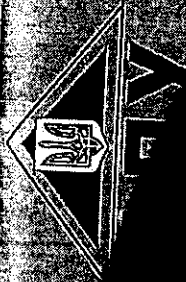
Зам. Секретаріату АПУ

М.П.

№02861

Рішення АПУ

Від 22.07.2018 № 363/5



Свідцтво про включення до
Регистру аудиторських фірм
та аудиторів

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видає

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

КОД ЄДРПОУ 40131434

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

Голова

Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України

з контролю якості та професійної етики

№ 1591

чинне до 31.12.2023



Т.О. Камеєт

К.Л. ...

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№006997

Громадянину(ці) Якименю

Миколи Михайловичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України

від "29" вересня 2012 року № 261/2

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинності до "29" вересня 2014 року.

М. П.

Голова
Завідувач Секретаріату

(С. Несмоленко)
(С. Фрашеско)

Рішенням Аудиторської палати України

від "28" вересня 2012 року № 349/2

термін чинності сертифіката продовжено до "29" вересня 2022 року.

М. П. Завідувач Секретаріату

(С. Фрашеско)
(С. Несмоленко)

Рішенням Аудиторської палати України

від " " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до " " " 20 року.

Голова

М. П.

Завідувач Секретаріату

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 007341

Громадянин(и) Захарівський

Олександр Григорович

на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність»

рішенням ~~Аудиторської палати України~~

від 24 лютого 2013 року № 319/3

присвоєна ~~класифікація~~ аудитора

Сертифікат чинний до 24 лютого 2020 року.

М. П. Завідувач Секретаріату

Голова

Рішенням Аудиторської палати України

від 20 року № 3

термін чинності сертифіката пролонговано до

20 року

М. П.

Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України

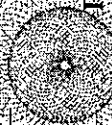
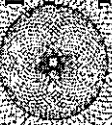
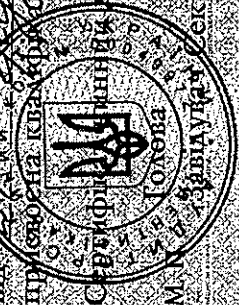
від 20 року № 3

термін чинності сертифіката пролонговано до

20 року

М. П.

Завідувач Секретаріату



Пропінуровано, пронумеровано, скріплено
печаткою № 1 (середньої) аркушів

Директор ТОВ «АКІ «КИТАБВА ТА ПАРТНЕРИ

Якименко М.М.

