



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ІМОНА-АУДИТ»
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM «IMONA-AUDIT»
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківський рахунок/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483

Назва банку/ Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC «RAIFFEISEN BANK»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
станом на 31 грудня 2023р.**

**м. Київ
2024 р.**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
станом на 31 грудня 2023 р.**

АДРЕСАТ:

*Учасникам та керівництву ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»;
Національному Банку України.*

1.Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 36633026) (надалі за текстом ТОВ «ФАКРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»/Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2023 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік, звіт про власний капітал за 2023 рік та примітки до фінансової звітності за 2023 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства відображає справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу Товариства і рух грошових коштів за 2023 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі «МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Як зазначено у примітках до фінансової звітності Товариства, п.1.9, Керівництвом Товариства було проведено оцінку безперервності в умовах воєнного стану, що включало в себе аналіз тригерів безперервності, події та обставини як до звітної дати та до дати затвердження до випуску. В результаті аналізу основа безперервності дотримана. Однак Керівництво Товариства заявляє, що припущення про однозначну безперервність недоречно, адже є суттєві невизначеності, які можуть спричинити сумнів щодо здатності

суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі. Рівень значущості даних факторів оцінюється як нижче середнього.

Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з

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

- втрати контролю у разі нових окупації територій;

- пошкодження або руйнування;

- низька ймовірність отримання грошового відшкодування в найближчі періоди після завершення війни (законодавство передбачає першочергове відшкодування виключно для фізичних осіб);

Б) фізичними особами боржниками:

- втрата постійного місця проживання;

- високий рівень інфляції;

- втрата постійного доходу;

- виїзд за межі України;

- зниження купівельної спроможності;

- та ін.

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

Отже, суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність існує, і воно може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в звичайному порядку. Однак така невизначеність за оцінками Керівництва Товариства не має суттєвого впливу на фінансову звітність за 2023 рік.

Станом на 31 грудня 2023 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим а отже, може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Інша інформація

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо 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 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 не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення 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 включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

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 ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року до звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту, а за наявності суттєвих викривлень у звіті про управління наводиться опис таких викривлень та їх характер.

Звіт про управління Товариством не подається у відповідності до п.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року, оскільки ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» не належить до категорії середніх або великих підприємств, тому ми не робимо висновку про узгодженість інформації у звіті про управління та фінансовою звітністю Товариства.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»:

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	Зареєстрований статутний капітал	5 000 000,00 грн.
9	Учасники Товариства	ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРБОРГ», код ЄДРПОУ 34482256. Власник 100% статутного капіталу Товариства. Розмір внеску 5000000,00 гривень;
10	Кінцеві бенефіціарні власники	ДІДКОВСЬКИЙ ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 01021, місто Київ, пров.Виноградний, будинок 4, квартира 45 Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 50 СЛЮСАРЕНКО СЕРГІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 04210, місто Київ, вул.Йорданська, будинок 24-Б, квартира 205 Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Ознака, що можлива недостовірність інформації про КБВ: Відсутня інформація
11	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)
12	Керівник	Нізков Дмитро Миколайович
13	Головний бухгалтер	Шалай Алла Вікторівна

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають статуту 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 2023 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 облікову політику ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ».

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 стосовно активів та зобов'язань

Основні засоби, нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2023 року нематеріальні активи не обліковуються, що відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2023 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 31.12.2022 року склала 42 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових реєстрів.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31 грудня 2023 року на балансі Товариства у складі поточних фінансових інвестицій обліковуються акції у сумі 400 тис.грн. У Примітках до фінансової звітності розкрито порядок оцінки вартості цих інвестицій на звітну дату.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2023 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становила 2 тис.грн. Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2023 року складає 322 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2023 року становить 1049 тис.грн., що складається з заборгованості за договорами факторингу.

Грошові кошти

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 інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2023 року склав 2234 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства – *звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)*.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

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

У складі довгострокових зобов'язань обліковуються відстрочені податкові зобов'язання у сумі 308 тис. грн. та довгострокові забезпечення витрат персоналу у сумі 3 тис.грн.

Поточні зобов'язання становлять 5 тис.грн. (за товари, роботи, послуги).
Станом на 31.12.2023 року прострочена кредиторська заборгованість відсутня.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

Станом на **31 грудня 2023** року Статутний капітал Товариства складає **5 000 000,00** грн. (П'ять мільйонів 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.

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал ТОВ «ФК «УКРБОРГ», згідно установчих документів, становив 3 000 000 (Три мільйони) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства і розподілений наступним чином:

Таблиця 1

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
ТОВ «УКРБОРГ»	100,00	3 000 000,00
Всього	100	3 000 000,00

29 травня 2023 року, згідно Рішення №29/05/01/ФК/УК єдиним учасником Товариства було прийнято рішення за рахунок додаткових внесків збільшити статутний капітал Товариства до 5 000 000,00 грн. (п'яти мільйонів) гривень 00 копійок.

На виконання вимог, учасником ТОВ «ФК «УКРБОРГ» - ТОВ «УКРБОРГ», 30 травня 2023 року було внесено як додатковий капітал 1 000 000,00 грн., що підтверджується платіжним документом №296 від 30.05.2023 року та банківською випискою з рахунку UA823808050000000002600871212 в АТ «Райффайзен Банк» за період з 30.05.2023 по 30.05.2023 року.

27 червня 2023 року учасником ТОВ «ФК «УКРБОРГ» – ТОВ «УКРБОРГ» внесено до додаткового капіталу небанківської фінансової установи 1 000 000,00 грн., що підтверджено платіжним документом №355 від 27.06.2023 року та банківською випискою з рахунку UA823808050000000002600871212 в АТ «Райффайзен Банк» за період з 27.06.2023 по 27.06.2023 року.

28 червня 2023 року Рішенням єдиного учасника №28/06/01/ФК/УК від 28.06.2023 року було затверджено збільшення статутного капіталу ТОВ «ФК «УКРБОРГ» за рахунок фактичного внесення додаткового капіталу грошовими коштами учасника у сумі 2 000 000,00 грн. з 3 000 000,00 грн. до 5 000 000,00 грн.

Таким чином, станом на 31.12.2023 року статутний капітал Товариства складає 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів грн. 00 коп.), неоплачений капітал відсутній. Формування статутного капіталу здійснювалося виключно грошовими коштами учасника Товариства.

На думку Аудитора розмір статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31 грудня 2023 року та на дату складання звіту аудитора відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

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

Власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства становить 3694 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 5 000 тис. грн., резервного капіталу у сумі 150 тис.грн. та непокритого збитку у сумі 1456 тис. грн.

Розмір власного капіталу ТОВ «ФАКТОРИНОВА КМПАНИЯ «УКРБОРГ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством.

Доходи та витрати Товариства

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

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 України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2023 рік відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина загального доходу Товариства за 2023 рік склала:

Таблиця 3

Статті доходів	За 2023 рік тис. грн.
Дохід від реалізації послуг	57
Інші операційні доходи	26
Інші фінансові доходи	1
Інші доходи	18
Всього доходів	102

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), 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 2023 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2023 рік склали 264 тис. грн., інші операційні витрати складають 1150 тис. грн. Собівартість послуг становить 4 тис. грн.

Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2023 році Товариством отриманий збиток в розмірі 1316 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання переліку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Станом на 31.12.2023 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 4

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРБОРГ», Код ЄДРПОУ 34482256	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
2	Мацкевич А.В.	Директор ТОВ «УКРБОРГ», опосередковано має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.
3	Нізков Д.М.	Директор ТОВ «ФАКТОРИНОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

Операції з пов'язаними особами та управлінським персоналом розкриті у примітках до фінансової звітності. Не розкритих операцій, які б привернули нашу увагу чи виходять за межі господарської діяльності, не виявлено.

Події після дати балансу

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій, пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Військові події в Україні свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в таблиці 5.

Таблиця 5

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791
	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 бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3

3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Скидан Анжеліка Володимирівна 100189
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з договором № 26-2/03 від 26 березня 2024 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес(номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ», у складі: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, звіту про власний капітал за 2023 рік і приміток до фінансової звітності за 2023 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 26 березня 2024 року по 30 квітня 2024 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100189)

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)



Скидан А.В.

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

30 квітня 2024 року

ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"

Оболонський р-н м.Києва

Товариство з обмеженою відповідальністю

Організаційно-економічної діяльності

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

Середня кількість працівників 2 4

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

0443630567

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

показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

Згідно національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

КОДИ
240
64.99

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	182	1
Усього за розділом II	1195	3 089	4 010
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 089	4 010

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	5 000
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	(140)	(1 456)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 010	3 694
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	71	308
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	8	3
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	8	3
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	79	311
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями		-	-
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	-	5
у тому числі з податку на прибуток	1620	-	-
розрахунками зі страхування	1621	-	-
розрахунками з оплати праці	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	5
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	3 089	4 010



ЕП Нізков
Дмитро
Миколайович

ЕП Шалай Алла
Вікторівна

Нізков Дмитро Миколайович

Шалай Алла Вікторівна

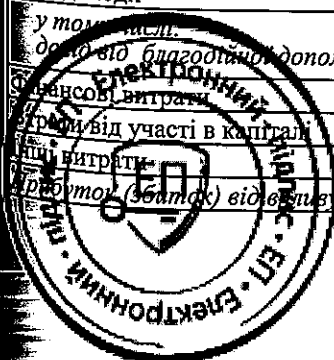
Одиниці територіальних одиниць та територій територіальних громад.
Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"**Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
36633026		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**Форма № 2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	57	78
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	(4)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	53	78
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	26	27
у тому числі:	2121	-	16
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	(264)	(197)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 150)	(68)
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	(1 335)	(160)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	4
Інші доходи	2240	18	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(1)
витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:		Продовження до	
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 316)	(157)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 316)	(157)

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	(1 316)	(157)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	77	66
Відрахування на соціальні заходи	2510	17	13
Амортизація	2515	-	13
Інші операційні витрати	2520	1 320	174
Разом	2550	1 414	266

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	-	-



Дмитро
Миколайович

ЕП Шалай Алла
Вікторівна

Нізков Дмитро Миколайович

Шалай Алла Вікторівна

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

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
за ЄДРПОУ 36633026

КОДИ
2024 01 01
36633026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	31	78
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	27	4
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	200	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(163)	(134)
Праці	3105	(59)	(52)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(16)	(13)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(4)	(207)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2	-336
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	57	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(4)	(-
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	53	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	2 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-
Інші платежі	3390	(-)	(-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2 000	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 055	-336
Залишок коштів на початок року	3405	179	515
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 234	179

Керівник

Дмитро
Миколайович

Нізков Дмитро Миколайович

ЕП Шалай Алла
Вікторівна

Шалай Алла Вікторівна



приєдн
Залиш
року
Кориг
міна с
політи
Виправ
інші зм
Скори
шок на
Чистий
збиток
період
інший
дохід з
період
Дооцін
еобор
Дооцін
ривансс
накопи
ізниць
частка
ходу
спільн
інший
Розпод
Випла
дивіде
Спрямо
до заре
капітал
Відрах
резерв
Сума ч
належи
відпов
законо
Су
кротва
метод
налого

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

36633036

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство

ТОВ "Факторингова компанія "УКРБОРГ"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у доопін- 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	(140)	-	-	3 010
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	150	(140)	-	-	3 010
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(1 316)	-	-	(1 316)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних 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	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
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	2 000	-	-	-	(1 316)	-	-	684
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	150	(1 456)	-	-	3 694

Керівник

Головний бухгалтер



Дмитро
Миколайович

ЕП Шалай Алла
Вікторівна

Нізков Дмитро Миколайович

Шалай Алла Вікторівна

№ 1

Код

Код

сайт

Орган

Форм

№ с

реєс

орга

Юри

Дата

фіна

Осно

Реес

уста

Вик

Пре

Вид

КВІ

Ліц

Уча

зві

вим

фіг

так

змі

Ск

ме

То

ек

ро

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО ТА ЙОГО ДІЯЛЬНІСТЬ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
Скорочена назва	ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
Код ЄДРПОУ	36633026
сайт	https://ubfactoring.com.ua/
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
№ свідоцтва про державну реєстрацію і дата видачі, орган, що видав свідоцтво	Товариство зареєстровано 13 жовтня 2009 року Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією (Свідоцтво: Серія А01 №606742)
Юридична/фактична адреса	Україна, 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 28А
Дата затвердження фінансової звітності	Тел. 377-77-24, тел./факс 377-77-25
Основна мета діяльності	20 лютого 2024 року
Реєстрація фінансовою установою	Отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Виключний вид діяльності	Свідоцтво ФК №237 видане «29» жовтня 2009 року на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №777 від 29.10.2009р., реєстраційний №13102410, код фінансової установи – 13
Предмет діяльності	Види фінансових послуг, які має право надавати фінансова компанія після отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства – надання послуг з факторингу.
Види діяльності згідно КВЕД-2010	Факторинг, фінансовий лізинг, надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
Ліцензії	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Учасники	64.19 Інші види грошового посередництва

1.1. Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідно на 31.12.2023 та вхідні залишки в балансі станом на 01.01.2023 відповідають вимогам облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ.

1.2. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно подає фінансовий стан ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» станом на 31 грудня 2023 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 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 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

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

1.3. Звітний період фінансової звітності.

Звітність складена станом на 31.12.2023 за звітний період - календарний рік: з 01.01.2023 до 31.12.2023. Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

1.4. Дата затвердження фінансової звітності.

Відповідно до положень Статуту Товариства фінансова звітність затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Протоколом № 20-02/2024 Загальних зборів Учасників Товариства 20 лютого 2024 року. Ні Дирекція Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

1.5. Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

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

1.6. Форма та назви фінансових звітів.

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

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

Дана фінансова звітність включає:

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

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

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

Аналізуючи сукупність якісних та кількісних характеристик стану економічного середовища в країні згідно з МСБО 29, керівництво Товариства дійшло висновку, що відсутні підстави для коригування фінансової звітності за 2023 рік.

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

1.8. Інші розкриття, що вимагаються.

В фінансовій звітності станом на 31.12.2023р. у Товариства:

- відсутні статті що впливають на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток чи на потоки грошових коштів, які не є типовими за своїм характером, обсягом або впливом;
- відсутні операції з випуску, викупу і погашенню боргових і пайових цінних паперів;
- відсутні операції зі сплати дивідендів (сукупна сума та/або в розрахунку на акцію) як за звичайними так і за іншими акціями;
- не відбувались зміни у структурі Товариства за звітний період, зокрема об'єднання бізнесу, придбання чи втрата контролю над дочірніми підприємствами та довгостроковими інвестиціями, реструктуризація чи припинення діяльності;
- відсутні події після звітного періоду які не відображені в звітній фінансовій звітності;

1.9. Безперервність діяльності Товариства

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

Такими факторами невизначеності є можливі події, пов'язані з

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

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

Б) фізичними особами боржниками:

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

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

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

Станом на 31 грудня 2023 р. управлінському персоналу не відомо про інші суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами..

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

Після першого року війни економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновили роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Відновлення економіки триває, незважаючи на виклики війни.

Зовнішні торговельні потоки в Україні значно звузилися. Експорт скоротився передусім через руйнування виробничих потужностей та блокування росією портів Чорного моря. Падіння внутрішнього попиту та обмеження на імпорт зумовили зниження імпорту товарів.

За даними НБУ, у грудні 2023 року баланс товарів та послуг зріс до \$-3,7 млрд. Імпорт товарів у грудні (\$6,2 млрд) перевищував експорт товарів (\$3,1 млрд), а імпорт послуг (\$2,2 млрд) перевищував експорт послуг (\$1,6 млрд). У грудні 2023 р. зріс як експорт, так і імпорт, але зростання імпорту було більш відчутним, внаслідок чого виріс чистий імпорт.

Натомість відносно стабільні грошові перекази, а також заборона на переказ дивідендів та скорочення реінвестованих доходів допомогли сформувати значний профіцит поточного рахунку. Дефіцит Державного бюджету України збільшився через зниження податкових надходжень на тлі скорочення економічної активності та запровадження стимулів для підтримання економіки. Значний дефіцит профінансовано за рахунок розміщення воєнних облігацій та залучення міжнародного фінансування.

За оцінкою НБУ, ВВП зріс на 6,5% у IV кварталі 2023р. Це пояснюється стійкістю населення та бізнесу до викликів війни, стрімкішим відновленням внутрішнього попиту та переглядом у бік підвищення оцінки врожаїв. Зростання економіки пришвидшиться після зниження безпекових ризиків – до 3,6% у 2024 році та 5,8% у 2025 році. Цьому сприятимуть відновлення експортної логістики в Чорному морі, поліпшення ділових та споживчих настроїв, а також стимулююча фіскальна політика. Водночас оцінка зростання у 2024 році була погіршена порівняно з попереднім прогнозом через триваліший період високих безпекових ризиків. Економіка і надалі перебуватиме нижче свого потенційного рівня. Серед причин цього – доволі повільні процеси поживлення ринку праці, відновлення виробничих потужностей та повернення експортерів на втрачені ринки збуту.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

З метою збереження макроекономічної стабільності в Україні, стримування панічних настроїв та недопущення розкручування інфляційної спіралі НБУ на початку повномасштабної війни вимушено зафіксував обмінний курс гривні до долара США та запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема на валютні операції та рух капіталу. Адміністративні обмеження на валютному ринку, як і фіксація облікової ставки, були тимчасовими заходами. Факт нормалізації функціонування економіки країни свідчить той факт, що НБУ повернувся у IV кварталі 2023р до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та до застосування облікової ставки як головного інструменту монетарної політики.

Вже більше чотирьох місяців НБУ дотримується режиму керованого курсоутворення. Після переходу до цього режиму значно зросли обсяги операцій банків без участі НБУ. Завдяки значним міжнародним резервам НБУ продовжуватиме компенсувати дефіцит валюти на ринку, забезпечуючи таким чином курсову стабільність.

У січні 2024 р. курс гривні на готівковому ринку девальвував у першій половині місяця, досягнувши 38,5, але потім почав знижуватися разом з офіційним курсом. Офіційний курс гривні 9 січня сягнув 38,3, що є новим історичним мінімумом.

Також Національний банк поступово пом'якшує валютні обмеження. Зокрема, в серпні 2023 року регулятор вперше з початку повномасштабної війни дозволив населенню купувати валюту онлайн в межах ліміту у 50 тис. грн на місяць в одному банку. Крім цього, НБУ вдвічі збільшив ліміт купівлі безготівкової валюти з подальшим розміщенням на депозит від 3 місяців - зі 100 до 200 тис. грн.

Наприкінці жовтня 2023 року Правління Національного банку України ухвалило нове рішення щодо зменшення облікової ставки на рівні 15% річних у порівнянні із встановленою на початку звітного року на рівні 25%. Нацбанк під час перегляду прогнозу траєкторії облікової ставки вказав, що найімовірнішим є збереження облікової ставки у 2024 році на рівні 15%. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами було захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Монетарні умови ще тривалий час залишатимуться доволі жорсткими за прогнозами НБУ. Значна увага 2024 року буде приділена утриманню достатньо високих відсоткових ставок за гривневими інструментами. Можливе незначне зниження облікової ставки з II півріччя 2024 року, якщо дозволить макроекономічна ситуація та відновиться ритмічність надходження міжнародної допомоги.

У січні 2024 року міжнародні резерви України скоротилися на 4,9% до 38,5 млрд доларів США. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для збереження курсової стійкості, борговими виплатами країни в іноземній валюті та меншими порівняно з попередніми місяцями обсягами надходження міжнародної допомоги.

У 2023 році зріс попит на кредити, особливо на валютні та для великих компаній. Вперше за 5 кварталів великий бізнес запросив більше кредитів, ніж МСП. Попит стимулювали нижчі відсоткові ставки та потреба в обіговому капіталі й інвестиціях. За даними Огляду банківського кредитування, у січні-березні 2024 року банки очікують зростання попиту на кредити для бізнесу. Більшість цих кредитів – гривневі та короткострокові, у тому числі для великих компаній.

У січні 2024 року інфляція зафіксована на найнижчому рівні з 2020 року – 4,7% у річному вимірі.

За прогнозами НБУ у перші місяці 2024 року інфляція залишиться на поточному рівні, але до кінця року зросте до 8,6%, головним чином через зменшення впливу сприятливих погодних умов на пропозицію продуктів харчування та зростання витрат бізнесу. Цьому значною мірою посприяють заходи НБУ із забезпечення стійкості валютного ринку, а також фіксація основних тарифів на житлово-комунальні послуги. Вагомий вплив матиме й загальне зниження світових цін. Крім того, на споживчі ціни вплине й дефіцит товарів в тому числі і паливно-мастильних через блокаду кордонів між Україною та Польщею. Інфляція продовжить сповільнюватися в наступні роки. Збереження порівняно жорстких монетарних умов наблизить інфляцію до верхньої межі цільового діапазону НБУ $5\% \pm 1$ в. п. у 2025 році. У післявоєнний період основний внесок у загальну інфляцію матиме коригування адміністративних цін та тарифів, яке, однак, буде поетапним та супроводжуватиметься розширенням соціальної підтримки населення. Після зниження безпекових ризиків очікується налагодження ефективніших логістичних маршрутів та відновлення виробничих потужностей. Це сприятиме зменшенню витрат бізнесу та зростанню пропозиції товарів, зокрема продовольства.

Зовнішня допомога дасть змогу профінансувати значні бюджетні потреби та підтримувати високий рівень міжнародних резервів у 2024–2025 роках. Основним джерелом покриття значних дефіцитів залишатиметься міжнародна допомога.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

У січні 2024 р. Україна отримала тільки \$390 млн зовнішнього фінансування від Японії, з них 90 млн – грант, решта – кредит. Основним джерелом додаткового фінансування потреб державного бюджету були продані державні облігації. 1 лютого 2024 лідери усіх 27 країн-членів ЄС погодили чотирирічний пакет допомоги Україні на €50 млрд. Точні умови програми фінансування будуть визначені пізніше; Україна розраховує у 2024 році отримати €18 млрд бюджетного фінансування від ЄС, з них €4,5 млрд — уже в березні.

На фоні вкрай малого іноземного фінансування у січні 2024р також сильно скоротили дефіцит державного бюджету — до \$480 млн, що є найменшим показником за всю повномасштабну війну. Це вдалося зробити завдяки перевиконанню плану доходів та завдяки заморозці низки бюджетних видатків, крім критично важливих. Водночас і надалі зростатиме роль внутрішнього боргового фінансування для покриття бюджетних потреб. Надходження міжнародної допомоги також забезпечуватиме чистий приплив валюти на прогнозованому горизонті. Завдяки цим надходженням Україна зможе не лише забезпечити власні потреби в імпорті для підтримки обороноздатності та відновлення, а й поповнити міжнародні резерви, які станом на кінець 2025 року сягнуть 44,1 млрд дол. США.

У 2024 році енергосистема працює стабільно, з помірно високим навантаженням. Перебої в роботі енергосистеми мають локальний характер і швидко усуваються. Якщо у січні перебої в електропостачанні були спричинені переважно погодними умовами, то останнім часом – російськими обстрілами поблизу державного кордону або лінії фронту.

Якщо на початку 2024 року комерційний чистий імпорт скоротився майже вдвічі до 117 ГВт•год., то вже наприкінці першої декади лютого 2024рю система була збалансована і експорт української електроенергії до Молдови, Польщі, Румунії та Словаччини відновився. Зі зростанням експорту та зменшенням обсягів імпорту електроенергії чистий експорт знову став позитивним у середині лютого.

У січні 2024 р. індекс очікувань ділової активності НБУ впав до 41 порівняно з 45,7 у грудні 2023 р., залишившись нижче “нейтрального” рівня у 50 пунктів. Це означає, що серед опитаних бізнесів переважають негативні очікування. Як повідомляє НБУ, на погіршення очікувань вплинули “посилення інтенсивності бойових дій, невизначеність щодо строків та обсягів надання зовнішньої фінансової допомоги, блокада західних кордонів, зростання виробничих витрат на посилення кіберзахисту (кібератаки на Київстар, датацентр “Парковий”), брак кваліфікованих кадрів”. Зміна очікувань бізнесу є важливим суб’єктивним показником стану економіки, що свідчить про поступове відновлення активності чи, навпаки, погіршення ситуації.

Індекс споживчих настроїв Info Sapiens у січні 2024 року становить 76,4 пункти — погіршення порівняно з груднем. Індекс менше 100 означає, що серед громадян переважають негативні споживчі настрої. Складниками Індексу споживчих настроїв є Індекс економічних очікувань (92,7 у січні) та Індекс поточного становища (52 у січні). Економічні очікування у січні трохи покращилися порівняно з попереднім місяцем, у той час як оцінка поточного економічного становища продовжувала погіршуватися.

На початку 2024 року кількість нових вакансій стала відновлюватися після різдвяного затишшя. Втім, активність шукачів роботи відновлюється не настільки стрімко і наразі є нижчою, ніж у цей час у 2022 чи навіть 2023 році.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Відповідно до них, у січні 2024 року рівень безробіття в Україні становив 17%. Безробіття відновило зростання. Проксі-показник рівня бідності — частка опитаних людей, що змушена економити на їжі — у січні 2024 року становив 19,2%.

Пожавлення економіки сприятиме поступовому зростанню зайнятості та трудових доходів. Цьому насамперед сприятиме відновлення економічної активності. Проте рівень безробіття залишатиметься вищим, ніж до повномасштабного вторгнення, через збереження значних диспропорцій на ринку праці. Це, зокрема, пояснюватиметься нерівномірним економічним відновленням за секторами та регіонами через наслідки війни. Пожавлення економіки також зумовить поступове зростання попиту на робочу силу, а отже й трудових доходів. У повоєнний час їх збільшенню додатково сприятиме посилення конкуренції із закордонними роботодавцями за робочу силу. Зростання трудових доходів, за очікуванням експертів, почне відновлюватися вже цього року, а надалі пришвидшуватиметься, відповідно трудові доходи зростатимуть як у номінальному, так і в реальному вимірах.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

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

1.12. Сезонність або циклічність діяльності.

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

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

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

1.15. Станом на 31.12.2023 року Товариство має діючу ліцензію, видану Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з безстроковим терміном дії.

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

2. ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

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

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

Перед складанням річного фінансового звіту була проведена суцільна річна інвентаризація активів і зобов'язань Товариства, що обліковуються на балансі, відповідно до наказу №_01/11-2023_ІН від 01.11.2023 р. Результати інвентаризації відображені в балансі Товариства станом на 31.12.2023 р.

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

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

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

За період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 року Товариство:

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

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

Критерії визнання елементів фінансової звітності

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

2.1 Зміни в МСФЗ станом на 31.12.2023 року, їх вплив на дану фінансову звітність

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

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату випуску даної фінансової звітності Товариства та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» у разі застосування протягом 2022 р.

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

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були уже прийняті та/або набули чинності на дату даної фінансової звітності та/або набудуть чинності в наступних звітних періодах. Також наведено їх вплив на фінансові показники звітності у разі їх застосування протягом 12-ти місяців 2023 р.

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

Достроково не застосовує.

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» («Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А)	1 січня 2024 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти (Новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації.)	1 січня 2023 року
МСФЗ 12 «Податки на прибуток» (які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.)	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО – «Розкриття інформації про облікову політику»	1 січня 2023 року
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

асоційованою організацією чи спільним підприємством»	
--	--

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами).

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречно та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися. Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше та які можуть мати вплив на майбутні періоди

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

Стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не мають впливу на діяльність та на облікову політику Товариства.

3. ПРИНЦИПИ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основні принципи облікової політики:

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

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

3.2. Використання оцінок і суджень

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

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

За період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 року не відбувалися зміни в облікових політиках, які застосовувались у попередніх річних фінансових звітах.

Однак були переглянуті оцінки активів та зобов'язань, зміни в оцінках сум розкриті у відповідних розділах даних Приміток.

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

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

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

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

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

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

3.4. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної в п. 8.1. Фінансові інструменти, їх визнання та оцінка

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

даних Приміток ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому.

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

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

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

Справедлива вартість ґрунтується на судженнях та факторах із врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

За період починаючи з 01.01.2023 по 31.12.2023 року у Товариства відсутні операції із списання активів до чистої вартості реалізації і сторнування такого списання.

3.5. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2023 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 офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань не мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

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

3.6. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

3.7 Використання ставок дисконтування

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

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

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

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

Товариство вважає величину ставки виправданою на дату визнання активу з врахуванням динаміки зміни вартості надання кредитів фізичним та юридичним особам в національній валюті та динаміки зміни вартості строкових депозитів - в національній валюті за період з дати виникнення фінансового інструменту по 31.12.2023 р.

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

3.8. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На 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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

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

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

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

20

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

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

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

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Оцінка справедливої вартості у даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 року проведена на базі знань та досвіду управлінського персоналу у зв'язку із відсутністю ринку спостережуваних даних, а саме не доступні дані біржових котирувань, обмежені (практично недоступні) дані похідних котирувань, інші дані ринкових цін наявні однак в обмеженій кількості попиту / пропозиції.

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

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість таких фінансових інструментів, як грошові кошти та їх еквіваленти (п. 27.2 Примітки), інші фінансові активи, торговельна та інша дебіторська заборгованість (п. 27.3. Примітки), кредиторська заборгованість (п. 27.5.2.2 та п. 27.6. Примітки) приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

5. Інформація про зміни в облікових політиках

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

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

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

Товариство не застосовувало у 2023 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно вимог МСФЗ 9 та МСФЗ 15 були використані при складанні фінансової звітності за попередній звітний період (з 01 січня 2022 до 31 грудня 2022 р.).

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

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

Товариство не застосовувало у 2023 році зміни до облікової політики порівняно із обліковими політиками, які згідно вимог МСФЗ (IFRS) 16 були використані при складанні фінансової звітності за попередній звітний період (з 01 січня 2022 до 31 грудня 2022 р.)

6. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

7. Елементи фінансової звітності та критерії їх визнання

7.1. Елементи фінансового стану.

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

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

7.1.1. Активи

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

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

Актив визнається оборотним, якщо:

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

Усі інші активи класифікуються як **необоротні**.

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

7.1.2. Зобов'язання

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

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

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

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

До зобов'язань відносяться:

- кредиторська заборгованість.

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

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

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

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

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

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

Товариством встановлена межа суттєвості для:

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

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

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

7.1.3. Капітал

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

7.1.4. Вартісні оцінки

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

вибуття грошових коштів, які, як передбачається, будуть потрібні для погашення зобов'язань при нормальному ході справ.

7.2. Елементи фінансового результату діяльності.

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

7.2.1. Дохід

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

7.2.2. Витрати

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

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Визнанню у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

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

Критерії визнання:

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

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

8. Облікові політики щодо фінансових інструментів

8.1. Фінансові інструменти, їх визнання та оцінка.

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

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

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

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

8.2. Згорання фінансових активів та зобов'язань.

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

8.3. Знецінення фінансових активів.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. У разі виявлення свідчення знецінення, таке свідчення вимагає від управлінського персоналу Товариство провести тест на знецінення (порівняти балансову вартість із справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та/або цінністю використання). У разі перевищення балансова вартість активу над розрахунковими величинами, Товариство визначає суми збитку від зменшення корисності.

Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу, які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

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

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

Суми знецінення відображені в п.27.3. даних Приміток.

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 кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

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

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим

26

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка є достатньою для покриття понесених збитків. Сума збитків

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку.

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

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

Дебіторська заборгованість групується за строками її непогашення і класифікується:

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

Дебіторська заборгованість при здійсненні фінансової діяльності включає:

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

Інша дебіторська заборгованість включає:

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

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

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

Кредиторська заборгованість. Зобов'язання.

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

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

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

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю.

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

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизаційною вартістю.

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

Опис складу та сум кредиторської заборгованості, що відображені у балансі, викладені та описані в п. 27.5.2.2 та 27.6. 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'юнктурі фондового ринку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

10.0. Облікові політики щодо визнання та оцінки.

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

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

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

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

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

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

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартісний критерій нижче 20000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Амортизація таких активів нараховується у розмірі 100% в момент введення в експлуатацію.

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

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на

дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

10.1. Подальші витрати

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

10.2. Амортизація основних засобів

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

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

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

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

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

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

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'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 МСБО 16.

10.3. Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Одиницею обліку є окремих об'єкт нематеріальних активів.

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

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

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

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

10.4. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Сума

втратах від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16.

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

У 2022 році переоцінки, зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів не відбулося. Основні засоби, що тимчасово не використовуються або класифікуються як для продажу та щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження, відсутні на балансі Товариства.

11. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

11.0. Визнання інвестиційної нерухомості.

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

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

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

11.1. Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

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

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

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

Якщо оцінити справедливу 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 31.12.2022 р. та 31.12.2023 р. інвестиційна нерухомість відсутня.

12. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний 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 Товариство зобов'язане проводити аналіз збитку від їх списання із залученням зовнішніх оцінювачів.

13. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

Термін оренди переглядається, якщо її період був змінений.

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

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

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

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

Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені 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.

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

14. Облікові політики щодо запасів

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

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: 1) Сировина й матеріали; 2) Бланки суворої звітності; 3) Інші запаси.

У балансі на звітну дату відображаються запаси за первісною вартістю.

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

- за первісною вартістю або
- чистою вартістю реалізації.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 2022-2023 роках у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів так як відсутні їх залишки на звітну дату, їх придбання було призначено для використання та споживання під час здійснення господарської діяльності, не передбачає продажу.

15. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

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

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

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

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

Відстрочений податок не визнається у відношенні тимчасових різниць:

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

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

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

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

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

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

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

16. Податок на додану вартість

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

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

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

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

17. Операційні податки

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

У Товариства на протязі 2022 – 2023 років відсутні об'єкти оподаткування, які вимагали би здійснювати нарахування таких податків.

18. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

18.0. Забезпечення

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

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

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

18.1. Виплати працівникам

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Станом на 31.12.2023 року і 31.12.2022 року поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці відсутні. Відсутня прострочена заборгованість із виплати заробітної плати за попередні звітні періоди.

18.2. Пенсійні зобов'язання

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

18.3. Гранти та субсидії

За 2022-2023 період діяльності Товариства гранти та субсидії не отримувались.

19. Власний капітал

Статутний капітал

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

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України. Дивіденди відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення. Протягом 2022 - 2023 років Компанія не оголошувала й не виплачувала дивідендів.

Додатковий капітал

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

Резервний капітал

Формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів учасників Товариства та відповідно до Статуту Компанії. У Товариства резервний капітал відсутній.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

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

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

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

22.1. Дохід

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

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

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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.

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

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

Витрати за позиками

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

23. Операції з іноземною валютою

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

У 2023 році Товариство не здійснювало операції в іноземних валютах.

24. Умовні зобов'язання та активи

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

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив має бути розкрита, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

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

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

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

- а) дані торговельної та іншої дебіторської заборгованості в п. 27.3. даних Приміток;
- б) дані торговельної та іншої кредиторської заборгованості в п. 27.5.2-27.6 даних Приміток.

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

Протягом 2022 року змін в класифікації фінансових активів та зобов'язань унаслідок зміни мети або цілі використання не відбулися.

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

Модель оцінки, в яких суттєвих для оцінки справедливої вартості вхідних даних, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, немає у відкритому доступі. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, фінансові інструменти при визнанні оцінюються за справедливою вартістю. При відсутності активного ринку для таких операцій для того, щоб визначити, здійснювалися операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для судження є ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

Аналіз дисконтованих грошових потоків використовується відносно позик та дебіторської заборгованості, а також боргових інструментів, які не обертаються на активних ринках. Ефективна процентна ставка визначається виходячи з процентних ставок фінансових інструментів, доступних для Товариства на активних ринках. За відсутності таких інструментів ефективна процентна ставка визначається виходячи з облікової ставки НБУ.

Інформацію про справедливую вартість фінансових інструментів, оцінка яких здійснюється на основі припущень, в яких не використовуються спостережувані ринкові ціни, розкрита в п. 27.3. даних Приміток.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Товариство сформувало закриті входні 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 входних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості (тис грн)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1 049	1 277	1 049	1 277
дебіторська заборгованість з бюджетом	-	-	-	-	322	85	322	85
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	400	1 350	400	1 350
Грошові кошти	-	-	-	-	2 234	179	2 234	179
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	8	8	8	8

25.2. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

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

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

У звітному 2023 році як і у попередньому 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

26.1. Доходи

тис. грн.

Найменування показника	Доходи за 2023 р.	Доходи за 2022 р.
А. Дохід від реалізації	57	78
Дохід від надання послуг факторингу	57	78
Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг		-

49

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Б. Інші операційні доходи	26	27
Дохід від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю		16
Дохід від списання кредиторської заборгованості		11
Інші операційні доходи	26	
В. Інші фінансові доходи	1	4
Проценти	1	4
Г. Інші доходи	18	-
Інші операційні доходи від володіння борговими вимогами	-	-
Інші доходи	18	-
Всього доходів	102	109

26.2. Витрати

тис. грн.

Найменування показника	Витрати за 2023 р.	Витрати за 2022 р.
А. Витрати від реалізації	4	-
Собівартість відступлених прав грошових вимог	4	-
Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг (ЦП)	-	-
Б. Інші операційні витрати	1 150	68
Витрати від первісного визнання та зміни вартості активів, які обліковуються за справедливою вартістю	950	33
Інші операційні витрати в тому числі:		35
Резерв ОКЗ	195	33
Резерв НВ	5	2
В. Адміністративні витрати	264	197
Г. Фінансові витрати	-	1
Проценти	-	-
Інші фінансові витрати	-	1
Д. Інші витрати	-	-
Всього витрат	1 418	266

Елементи адміністративних витрат представлені наступним чином:

тис. грн.

За 2023 рік		За 2022 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	-	Матеріальні затрати, тис. грн.	-
Витрати на оплату праці, тис. грн.	77	Витрати на оплату праці, тис. грн.	66
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	17	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	13
Амортизація, тис. грн.	-	Амортизація, тис. грн.	13
Аудиторські, нотаріальні послуги	115	Аудиторські, нотаріальні послуги	35
Послуги спеціалізовані (юридичні, колекторські, нотар, інші)	33	Послуги спеціалізовані (юридичні, колекторські, нотар, інші)	36
Ліцензії на право користування, ЕЦП, поштові, РКО	16	Ліцензії на право користування, ЕЦП, РКО	16
Оперативна оренда	6	Оперативна оренда	18
Усього	264		197

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року склали 1 150 тис. грн., а за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року складали 68 тис. грн. Валову частку цих витрат складають зміна вартості активів та резерви очікуваних збитків Товариства, які за 2023 рік становлять 1 145 тис. грн, а за 2022 рік 33 тис. грн. Залишок суми становлять резерв невикористаних відпусток.

Протягом 2022-2023 років бартерних контрактів не укладалось. Доходів і витрат за надзвичайними подіями не було ні отримано ні понесено.

У разі посилення нестабільності в Україні, пов'язаною із військовим вторгненням РФ протягом 2024 року існує ймовірність впливу на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

вартістю, на оцінку РОКЗ щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів».

Внаслідок невизначеності щодо тривалості подій, пов'язаних із військовим вторгненням РФ на територію України, запровадженням воєнним станом, періодичними спалахами COVID-2019, Товариство не має практичної можливості на сьогоднішній день точно та надійно оцінити вплив зазначених подій на фінансовий стан та фінансові результати діяльності в 2023 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

26.3. Основні засоби та нематеріальні активи

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

Дата	Земельні ділянки	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього:
Первісна вартість				
31.12.2022р.	-	20	22	42
Придбання	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2023р.	-	20	22	42
Накопичена амортизація				
31.12.2022р.	-	20	22	42
Нараховано	-	-	-	-
Списано	-	-	-	-
31.12.2023р.	-	20	22	42
Балансова (залишкова) вартість				
31.12.2022р.	-	-	-	-
31.12.2023р.	-	-	-	-

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

26.4. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 2 234 тис. грн., а станом на 31.12.2022 обліковувались 179 тис. грн. Грошові кошти Товариства знаходяться виключно на поточних рахунках відкритих в АТ «Сенс Банк», обліковуються за справедливою вартістю, а саме (тис. грн.):

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.2023 р.	За рік, що закінчився 31.12.2022 р.
Грошові кошти в касі, банку (UAH) тис грн.	2 234	179
Грошові кошти на депозитному рахунку в банку (UAH) тис грн.	-	-
Грошові кошти в банку (USD, EUR) тис грн.	-	-
Всього грошових коштів	2 234	179

Станом на 31.12.2023 р. не було розміщення на депозитних рахунках грошових коштів.

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Грошові кошти та їх еквіваленти враховуються за амортизаційною вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Усі грошові кошти деміновані у гривнях. Усі залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені.

Товариство а) не відображало в звітності грошові кошти за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка у зв'язку із несуттєвістю впливу; та б) визнало очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у сумі 0,0 тис грн на звітну дату.

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

26.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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 2023 р. Товариство переоцінило вартість даних цінних паперів до 20,0% балансової вартості. Змін вартості у 2022 році не відбулося.

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 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
1	ПАТ "ЗНВКІФ "АМРІТА"	36756658	Акції, іменні прості, без документарні	400 тис.шт, ном.вартість 1 шт. – 0,25 грн. Заг.ном.вартість - 100 тис. грн.	400	1 350

Станом на 31.12.2023 р та на 31.12.2022 р балансова вартість акцій у кількості 400 тис.шт. становить 400 тис. грн. та 1 350 тис. грн. відповідно. Резерв по переоцінці станом на 31.12.2023р та р. був сформований у розмірі 80% та станом на 31.12.2022 у розмірі 67,5%, що становило 1 600 тис грн та 650 тис грн. відповідно.

Керівництво компанії вважає що балансова вартість активу приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Дебіторська заборгованість

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

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

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість довгострокова	-	-
Дебіторська заборгованість довгострокова	-	-
Резерв довгострокової дебіторської заборгованості	(-)	(-)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо довгострокової дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість поточна	-	-
Дебіторська заборгованість поточна	-	-
Резерв поточної дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість інша поточна	1 049	1 275
Дебіторська заборгованість, право вимоги щодо якої було отримано на підставі договорів факторингу та договорів наступного відступлення прав вимог	1 311	1 342
Резерв поточної дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Очікувані кредитні збитки (ОКЗ) щодо дебіторської заборгованості	(262)	(67)
Балансова вартість ДТ заборгованості всього:	1 049	1 275

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

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

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

Інша дебіторська заборгованість, що не підлягає приведенню до теперішньої вартості

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	2
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	322	85
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Балансова вартість всього:	324	87

У Товариства обліковувалась ДТ заборгованість за розрахунками з бюджетом, а саме станом на 31.12.2023 р. сума становила 322 тис грн, на 31.12.2022 р. відповідно 85 тис грн. В п. 27.2.1. даних Приміток надано деталізацію даної заборгованості.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

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

Тис грн

	31.12.2023	31.12.2022
Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:		
12-місячним очікуваним кредитним збиткам,		
В т.ч.: за депозитами;	-	-
За дебіторською заборгованістю	-	-
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:		
(і) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

В т.ч.: за депозитами;		-
За дебіторською заборгованістю (позики)		-
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами)	-	-
В т.ч.: за депозитами;	-	-
За дебіторською заборгованістю (позики)		
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9	-	-
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	(262)	(67)
Разом:	(262)	(67)

Станом на 31 грудня 2022 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки складала 67 тис грн, а на 31 грудня 2023 року резерв під очікувані кредитні збитки складав 262 тис грн.

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

26.6. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2022 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 3 000 тис. грн. А станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований та сплачений статутний капітал складав 5 000 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	тис. грн.	
	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2022 р.
Статутний капітал	5 000	3 000
Резервний капітал	150	150
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1 456	-140
Коригування	-	-
Всього власний капітал	3 694	3 010

Виключним видом діяльності компанії є надання фінансових послуг з факторингу, фінансового лізингу, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Дані послуги передбачають отримання доходів від:

- отримання коштів від боржників в рахунок погашення кредитної заборгованості;
- реалізація заставного майна, за якими Товариство отримало право власності в результаті звернення стягнення на предмети іпотеки шляхом оприбуткування на балансі або реалізації активів від імені та за згодою іпотекодержателів;
- ін. послуги, що є похідними від вказаних фінансових послуг.

За результатом діяльності 2023 р. Товариство отримало збиток в розмірі 1 316 тис. грн. а за результатом 2022 року збиток становив 157 тис грн.

27. 5. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

27.5.1. Забезпечення (тис. грн.)

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Резерв відпусток	3	8
Всього	3	8

27.5.2. Довгострокові зобов'язання

27.5.2.1. Відстрочені податкові активи, зобов'язання

У Товариства обліковувались станом на 31.12.2022 р. та обліковуються станом на 31.12.2023 р. відстрочені податкові зобов'язання, згідно наведених нижче даних (тис грн):

Період	Відстрочені ПЗ на початок періоду	Прибуток (збиток) до оподаткування	Нарахований податок	Відстрочені ПЗ на кінець періоду
--------	-----------------------------------	------------------------------------	---------------------	----------------------------------

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

2021	3,73	-217,08	-39,07	42,80
2022	42,80	-157,52	-28,35	71,15
2023	71,15	-1 315,81	-236,85	308,00

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

Товариством на підставі наказу № 1_ ПР від 01.01.2019 р прийнято рішення про незастосування податкових різниць у 2023 та 2022 звітних періодах, за виключенням збитків попередніх звітних періодів.

27.5.2.2. Довгострокові кредити та позики

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року у Товариства відсутні довгострокові зобов'язання по кредитах та позикам.

27.6. Поточні зобов'язання

Торговельна кредиторська заборгованість

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

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

Станом на 31.12.2023 р. поточна кредиторська заборгованість становить 5 тис. грн, а станом на 31.12.2022 р. становила 0 тис. грн.

Балансова вартість кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на 31 грудня 2023 року відсутня прострочена та сумнівна кредиторська заборгованість.

28. Розкриття іншої інформації

28.1. Судові позови

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

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

З моменту отримання прав грошової вимоги до боржників на підставі договорів факторингу, відступлення прав вимог, Товариство не несе витрати, пов'язані зі сплатою нотаріальних, юридичних витрат та виконавчих зборів.

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

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

28.2. Оподаткування

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років, продовжених на періоду запровадженого військового стану та карантину COVID-2019.

28.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в Україні, а також враховуючи вид діяльності Товариства і результати економічної нестабільності, що склались 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 у сумі 1 049,0 тис грн. визначений як середній, очікувані кредитні збитки складають 262 тис грн.

29. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами згідно з МСБО 24 п.9, пп. б) ппп. 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)

Наведені нижче особи належать до пов'язаних сторін для Товариства станом на 31 грудня 2023 р :

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРБОРГ», Код ЄДРПОУ 34482256	Учасник з пакетом 100% Можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 100% відсоткам статутного капіталу.
	Мацкевич А.В.	Директор ТОВ «УКРБОРГ», опосередковано має повноваження та є відповідальним за планування, управління та контроль діяльності Товариства.

29.1. Операції з пов'язаними юридичними особами

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

29.2. Операції з пов'язаними фізичними особами

Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату пов'язаним сторонам за 2023 р.

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

Тис. грн.

	2023 р.		2022 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Винагороди керівництву/персоналу	13	73	15	66
Податки й відрахування по заробітній платі	3	16	3	13

Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р. нарахована у сумі 73 тис грн, в тому числі з пов'язаними особами становить 13 тис. грн. Інших заохочувальних та інших додаткових виплат керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу у 2023 році не нараховувались та не виплачувались.

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

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

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

Протягом 2022-2023 року виплата заробітної плати здійснюється без затримки згідно встановлених термінів. Станом на 31.12.2023 р заробітна плата виплачена в повному розмірі і вчасно. Відсутня заборгованість по виплаті заробітної плати за будь-які попередні періоди.

31. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

Політика керівництва по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення критеріїв, лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим ковінантам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення впливу зміни ситуації. Дирекція відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

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

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

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

1) Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) – ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його

активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

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

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

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

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

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

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

6) 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 31.12.2023 р. кредитний ризик по фінансовим активам зазнав росту оцінювання із середнього до рівня вище середнього, що підтверджується чинниками воєнного стану, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату. Керівництво Товариства вважає, що сформований резерв на покриття сумнівної заборгованості є достатнім для компенсації очікуваних збитків, пов'язаних із непогашенням сумнівної заборгованості.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних 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. Оцінка дефолту банку закладена в показник його рейтингу.

Позичальник або окремих 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. Керівництво Товариства на постійній основі аналізує дані показники, адже вплив воєнного стану призвів до виведення з ринку нової кількості банківських установ. Показник рейтингу банку, в якому розміщені активи Товариства на дату даної фінансової звітності вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Щодо дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2023 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 боржників зазнав зростання, ймовірність виникнення дефолту визначено на рівні вище середнього.

Управлінським персоналом Товариствам були переглянуті критерії ризиковості та показники середньо-зважених значень кредитних збитків як описано в п. 26.3 «Зміни щодо очікуваних кредитних збитків» даних Приміток.

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

Внаслідок військової агресії російської федерації більше 10 млн громадян України змушені були покинути місце постійного проживання, ріст рівня безробіття та рівня інфляції суттєво зменшив купівельну спроможність людей, більшість людей виживає за рахунок соціальної допомоги від держави та міжнародних благодійних організацій, бізнес змушений був зупинитися та розпочати пошук нових територій на мирній частині України для відновлення діяльності, втрата або пошкодження або руйнування виробничих потужностей на окупованих територіях та територіях наближених до зони активних бойових дій, провести перепрофілювання бізнесу через падіння попиту на товари, змінити логістичні ланцюги постачання та збуту продукції, ріст собівартості продукції, введення заборони на проведення валютних розрахункових транзакцій, суттєве підвищення облікових ставок банківськими установами та інші факти та фактори, які свідчать про високий ризик невиконання зобов'язання і відповідно зумовили збільшення показника резерву очікуваних кредитних збитків.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

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

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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

У Товариства відсутні валютні зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року. Відсутній вплив валютних коливань на фінансовий стан Товариства.

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

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

-ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

-ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

-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 у 2022-2023 р. не отримувало та не надавало безвідсоткові поворотні фінансові допомоги. У Товариства обліковується Дебіторська заборгованість за договорами факторингу (уступки права грошової вимоги).

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

Назва активу	31.12.2023	31.12.2022
Депозити банків	-	-
Поточні фінансові інвестиції (боргові цінні папери)	2 000	2 000
Резерв очікуваних КЗ	(1 600)	(650)
Інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього	400	1 350
Частка в активах Товариства, %	10	44

14) **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, однак у зв'язку із воєнним станом, існують ряд чинників невизначеності. У такому разі аналіз ліквідності здійснюється в тому числі на досвіді управлінського персоналу та сценарію ймовірності. 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 2023 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
Торгівельна кредиторська заборгованість	-	5	-	-	-	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	3	-	3
Всього	-	5	-	3	-	8
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 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
Торгівельна кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	8	-	8
Всього	-	-	-	8	-	8

15) Інші ризики

Управління іншими ризиками:

- **судові розгляди:** впродовж 2022-2023 років Товариство не було стороною судових справ як у якості Позивача, так і у якості Відповідача.
- **ризик країни:** Україна, війна.
- **ризик військових дій:** ризик ескалації військових дій в Україні;

32. Управління капіталом

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»

ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

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 (регулятивного) капіталу на дату фінансової звітності 3 694 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 5 000 тис. грн.
- Резервний капітал 150 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - 1 456 тис. грн.

Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання рівня капіталу відповідно до мінімального розміру, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року "Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг".

Встановлена вимога щодо наявності у фінансової компанії власного капіталу в розмірі:

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

Товариство має право надавати фінансові послуги – послуга факторингу. Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2023 р. становить 3 694 тис. грн.

33. Події після Балансу

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

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

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

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

Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією, продовжує докладати зусилля для виявлення та пом'якшення впливу на Товариство. Однак існують фактори поза сферою його відома чи контролю (тривалість війни, подальші дії уряду та дипломатії), що підвищують невизначеність щодо оцінки Товариством величини впливу вище описаних негативних подій на фінансовий стан.

Дані фінансової звітності за 2023 рік можливо потребують коригувань активів та зобов'язань, адже існують фактори поза сферою відома та контролю Товариства, тому їх вплив не може бути визначений на даний момент.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом військово-політичної та економічної ситуації в Україні та її потенційного впливу на діяльність і фінансовий стан Товариства. Подальші зміни ситуації в країні можуть суттєво відрізнитися від оцінки управлінського персоналу. Керівництво Товариства, враховуючи аналіз суттєвих статей даної фінансової звітності станом на 31.12.2023 р., визначило, що поки ці події є не коригуючими по відношенню до даної фінансової звітності за 2023 р. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2023 р. та результати діяльності за 12 місяців 2023 р., не підпадають коригуванню на вплив даних подій.

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

Директор

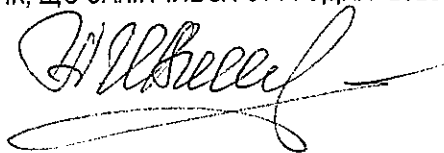
ТОВ «ФК «УКРБОРГ»



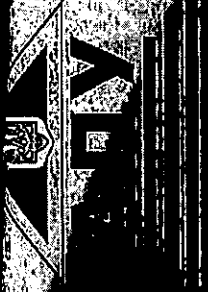
Дмитро Нізков

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
ЗА 2023 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «УКРБОРГ»



Алла Шалай



та аудиторів

№ 0791

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність систем контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМІОНА-АУДИТ»

м. Київ, кол ЄДРПОУ 23500277

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
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова

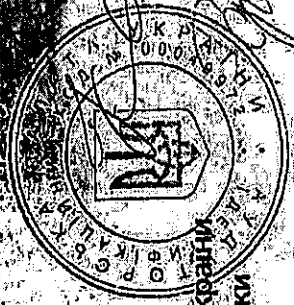
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України

з контролю якості та професійної етики

№ 0751

з дати до 31.12.2023



І.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 04-09/138 від 05.02.2024

67-11809-214

