

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія		за ЄДРПОУ	2014	01	01
Організаційно-правова форма господарювання		за КОАТУУ	36633026		
Вид економічної діяльності		за КОПФГ	8038500000		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	2*	за КВЕД	64.99		
Адреса, телефон	м. Київ, вул. В. Хвойки 18/14, корп. 3, оф.215, 044-569-68-64				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2013 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	-
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	13 447	234
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 996	4 690
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 000	2 000
Гроші та їх еквіваленти	1165	191	887
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	191	887
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	20 634	7 811
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>20 634</b>	<b>7 811</b>

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(3 907)	87
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	(907)	3 087
<b>II. Довгострокові зобов'язання / забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	58	-
Довгострокові кредити банків	1510	2 100	2 100
Інші довгострокові зобов'язання	1515	16 056	-
Довгострокові забезпечення	1520	3 081	174
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	3 081	174
Цільове фінансування	1525	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	206
резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Усього за розділом II	1595	21 295	2 480
<b>III. Поточні зобов'язання / забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	68	2 227
розрахунками з бюджетом	1620	13	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	13	-
розрахунками зі страхування	1625	19	-
розрахунками з оплати праці	1630	67	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	17
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	79	-
Усього за розділом III	1695	246	2 244
IV. Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>20634</b>	<b>7811</b>

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

**ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг»**

Підприємство	ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2014	01	01
			за ЄДРПОУ 36633026		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)**  
 за 2013 р.

Форма №2 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	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
<b>Валовий прибуток</b>	<b>2090</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	7 433	-	
Адміністративні витрати	2130	(3 496)	(-)	
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(9)	(-)	
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	3 928	-	
збиток	2195	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	56	-	
Інші доходи	2240	5 686	-	
Фінансові витрати	2250	(2 966)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(2 697)	(-)	
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	4 007	-	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(13)	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	3 994	-	
збиток	2355	(-)	(-)	

**II. Сукупний дохід**

Найменування показника	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	-	-	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>3 994</b>	<b>-</b>	

**III. Елементи операційних витрат**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	28	-	
Витрати на оплату праці	2505	1 258	-	
Відрахування на соціальні заходи	2510	178	-	
Амортизація	2515	-	-	
Інші операційні витрати	2520	2 041	-	
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3 505</b>	<b>-</b>	

**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	-	-	

Підприємство	ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2014	01	01
			за ЄДРПОУ 36633026		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)**  
 за 2013 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
<b>Надходження від:</b>				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	
Надходження від повернення авансів	3020	1 105	-	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	7 420	-	
<b>Витрачання на оплату:</b>				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 039)	(-)	
Праці	3105	(984)	(-)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(214)	(-)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(205)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12)	(-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(193)	(-)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(28)	(-)	
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>4 083</b>	<b>-</b>	
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
<b>Надходження від реалізації:</b>				
фінансових інвестицій	3200	15 943	-	
необоротних активів	3205	-	-	
<b>Надходження від отриманих:</b>				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Надходження від погашення позик	3230	220	-	
Інші надходження	3250	-	-	
<b>Витрачання на придбання:</b>				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	
необоротних активів	3260	(-)	(-)	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Витрачання на надання позик	3275	(505)	-	
інші платежі	3290	-	-	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>15 658</b>	<b>-</b>	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
<b>Надходження від:</b>				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
<b>Витрачання на:</b>				
Викуп власних акцій	3345	(16 000)	(-)	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	-	-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 045)	(-)	
Інші платежі	3390	(-)	(-)	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>(19 045)</b>	<b>-</b>	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>696</b>	<b>-</b>	
Залишок коштів на початок року	3405	191	-	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>3415</b>	<b>887</b>	<b>-</b>	

ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг»

Підприємство

ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2014	01	01
36633026		

за ЄДРПОУ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зреєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 000	-	-	-	9	-	-	3 009
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(3916)	-	-	(3916)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	-	(3907)	-	-	(907)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	3 994	-	-	3 994
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом зміну капіталу</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 994</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 007</b>

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ» ЗА 2013 РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ»
Скорочене найменування	ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ»
Код ЄДРПОУ	36633026
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
№ свідоцтва про державну реєстрацію (дата видачі орган, що видає свідоцтво)	Товариство зареєстровано 13 жовтня 2009 року Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією (Свідоцтво: Серія А01 №806742)
Юридична/фактична адреса	04123, м. Київ, вул. В.Хвойки, 18/14, корпус 3, оф. 215 Тел. 377-77-24, тел./факс 377-77-25
Дата затвердження фінансової звітності	28 лютого 2014 року
Основна мета діяльності	Отримання прибутку від надання фінансових послуг.
Реєстрація фінансовою установою	Свідоцтво ФК №237 видане «29» жовтня 2009 року на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №777 від 29.10.2009р., реєстраційний №13102410, код фінансової установи – 13
Виключний вид діяльності	Види фінансових послуг, які має право надавати фінансова компанія без отримання ліцензії та/або дозволів відповідно до законодавства – факторинг.
Предмет діяльності	Факторинг, фінансовий лізинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.
Види діяльності згідно КВЕД-2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування
Ліцензія	Діяльність не підлягає ліцензуванню

2. ПРИНЦИП ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана попередня фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності вперше. Датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2013 року. Вхідні залишки в балансі на дату переходу трансформовані відповідно до облікової політики, яка сформована з урахуванням вимог МСФЗ. Датою річної фінансової звітності за 2013 рік є кінець дня 31 грудня 2013р.

Дата затвердження фінансової звітності	28.02.2014 р.
Валута звітності	Фінансова звітність складена у грошовій одиниці України – гривні на основі принципу історичної вартості за виключенням переоцінки окремих фінансових інструментів відповідно до МСБУ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».
Одиниця виміру	тис. грн.
Фінансова звітність у умовах гіперінфляції (МСБУ 29)	З 2001 року економіка України перестала бути гіперінфляційною, отже вартість капіталу та основних засобів Компанії, яка представлена в одиницях виміру, що діють у період після 01.01.2001р., складала основу для визначення вартості у наступних періодах.
Принципи ведення бухгалтерського обліку	Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до законодавства України. Попередня фінансова звітність, яка представлена, складена на основі бухгалтерських записів, які зроблені відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (ПБСО) та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку, активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, що була відповідним чином скоригована з метою приведення її у відповідність до МСФЗ. Коригування (трансформація) фінансової звітності включали рекласифікацію окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат по окремих статтям звіту про фінансовий стан та звіту про сукупний капітал для приведення їх у відповідність з економічною суттю операцій.

**ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг»**

Вплив переходу на МСФО	За підсумками здійсненої трансформації показників фінансової звітності відповідно до критеріїв оцінок за МЗФО відбулося зменшення прибутку на 3916,0 тис. грн. головним чином за рахунок резервів на виплати працівникам, переоцінку активів, визначених в категорії інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю та витрат майбутніх періодів, які класифіковані як витрати поточного періоду.
------------------------	--

**3. ДОПУЩЕННЯ ПРО ПРОДОВЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ**

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності.

На вимогу Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.02.2012 р. № 84, змін до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 № 419, керуючись Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV та відповідно до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ» встановило дату переходу на МСФЗ 01 січня 2013 р. Фінансова звітність за попередній період – 2012 рік складена у відповідності до затверджених Міністерством Фінансів України положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (П(С)БО).

**4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Організація і методологія бухгалтерського обліку компанії здійснюється відповідно до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ», затвердженого Наказом Директора №3-ОП від 24.12.2012 р, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні принципи облікової політики:

1. Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів об'єктивності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, переважання сутності над формою, періодичності.
2. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
3. Використання оцінок і суджень

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 облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визначаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були перерахувані, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

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.

4. Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: непоточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

5. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 2500,00 грн.
6. Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Компанією у результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигод.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Товариства оприбутковуються та обліковуються, пріоритетне – за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю):

*за первісною або історичною вартістю: активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;*

*за справедливою (ринковою) вартістю; активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між об'язаними, зацікавленими та незалежними сторонами; враз об'язаним, зацікавленим та незалежним сторонам» означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.*

**7. Фінансові інструменти**
**Непохідні фінансові інструменти**

До непохідних фінансових інструментів відносяться інвестиції, дебіторська заборгованість, грошові та прив'язані до них кошти, кредити і позики, а також кредиторська заборгованість.

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

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 дебіторська заборгованість,
- фінансові активи, наявні для продажу.

Позики та дебіторська заборгованість не є такими, що котируються на активному ринку. Такі фінансові активи передбачають отримання фіксованих

або піддаються визначенню платежів. Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю.

**- амортизована собівартість** – вартість, за якою оцінюються фінансові активи, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективного ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення. Оцінка за амортизаційною вартістю здійснюється щодо позик та дебіторської заборгованості строком більше 1 року.

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

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, які навмисно були визначені в цій категорії, або які не були класифіковані ні в одну з перерахованих вище категорій. Після первісного визнання вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої, відмінні від збитків від знецінення, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

У момент припинення визнання інвестиції або при її знеціненні сума загальної прибутку або збитку, накопиченої в складі власних коштів по рахунку резерву змін справедливої вартості, списується і переноситься до складу прибутку або збитку за період.

При оцінці придбаних чи отриманих фінансових інструментів інших, ніж наявних у Компанії станом 01.01.2013р., наказом Компанії визначається мета їх придбання та категорія, до якої будуть віднесені фінансові інструменти. В залежності від цього визначається метод оцінки фінансових інструментів на кінець кожного звітного періоду.

**Непохідні фінансові зобов'язання**

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Компанія стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент.

Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, які безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки відсотка.

Компанія припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняється або анулюється її обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

Компанія має наступні непохідні фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість.

**Методи оцінки вартості фінансових інструментів**

Для фінансових інструментів, справедливу вартість на дату балансу яких можна визначити, такою справедливою вартістю є найкраща пропозиція на купівлю цінного паперу (ціна «bid») на фондових біржах (ПФТС та інші організовані торговельні майданчики) за станом на момент закриття останнього біржового дня звітного місяця. У випадку відсутності таких котирувань на зазначену дату, справедлива вартість цінного паперу визначається по його останньому біржовому курсу, що визначається за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Якщо справедливу вартість інвестицій не можна надійно оцінити, вони відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням збитків від знецінення. У разі неможливості отримання фінансової звітності об'єкта інвестування або відсутності даних щодо справедливої вартості фінансових активів, вартість фінансових інструментів на звітну дату, що обліковуються Компанією визначається за історичною вартістю.

**8. Грошові та прив'язані до них кошти**

Грошові кошти Компанії складаються з готівки в касі та кошти на рахунках у банках.

Кошти, які не можна використати для операцій протягом одного року, починаючи з дати балансу або протягом операційного циклу внаслідок обмежень, слід виключати зі складу оборотних активів та відображати як необоротні активи.

9. Зобов'язання – заборгованість що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення корисності. До зобов'язань відносяться:
  - кредиторська заборгованість.

**10. Основні засоби**

Всі об'єкти основних засобів Компанії обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості.

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.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням постійно діючої інвестаризаційної комісії, більше одного року. Обліковують одиницею основних засобів вважати об'єкт основних засобів.

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.

З метою ведення бухгалтерського обліку створюються наступні групи основних засобів:

- група 1 «Земельні ділянки»;
- група 2 «Будинки та споруди»;
- група 3 «Машини та обладнання»;
- група 4 «Обчислювальна техніка»;
- група 5 «Транспортні засоби»;
- група 6 «Інструменти, прилади, меблі та інвентар»;
- група 7 «Інші основні засоби».

Факт готовності основних засобів до експлуатації підтверджується наказом Директора Компанії. Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється наказом Директора Компанії.

На дату балансу основні засоби обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням суми зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів та нематеріальних активів становить 2500,00 грн.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного вико-

ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг»

ристання 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.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів з метою амортизації прийняти ринною нулю.

Нарахування амортизації здійснюється наступним чином:

- з метою ведення податкового обліку – з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта основних засобів в експлуатацію;

- з метою ведення бухгалтерського обліку – з місяця готовності об'єкта основних засобів до експлуатації.

Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- група 2 – 15 років;
- група 3: будівлі – 20 років; споруди – 15 років; передавальні пристрої – 10 років;
- група 4: машини та обладнання – 5 років; з них електронно-обчислювальні машини і т. ін. (згідно класифікації груп основних засобів та інших необоротних активів ПКУ) – 2 роки;
- група 5 – 5 років;
- група 6 – 4 роки;
- група 9 – 12 років.

11. Після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності відповідно до п. 74 МСБО 38 «Нематеріальні активи». Строк корисного використання відображає термін, протягом якого Товариство передбачає експлуатувати даний актив. Строк корисної експлуатації нематеріального активу може бути дуже довгим і навіть невизначеним. Товариство оцінює, чи є визначенням або невизначенням строк корисної експлуатації нематеріального активу, та якщо він є визначеним, оцінює його тривалість.

Строк корисного використання для авторських та суміжних з ними прав (зокрема, комп'ютерних програм) становить 10 років безперервної експлуатації, якщо відповідно до правостановлюючих документів не встановлено інший строк користування. Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються із застосуванням прямолінійного методу, нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають.

12. Балансова вартість всіх активів, за виключенням тих, до яких не застосовується МСБО № 36, переглядається щодо можливого зменшення корисності. Сума втрат від зменшення корисності активу на кожну дату балансу визначається як різниця між його балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування.

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

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу.

**Нефінансові активи**

Балансова вартість нефінансових активів Компанії, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- фактичне розірвання контракту, внаслідок невиконання умов договору;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих фінансових інструментів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю. Значним вважається зменшення вартості зазначених цінних паперів більше ніж на 20%, а тривалим – впродовж більше 6 місяців.

Наявність ознак знецінення визначається головним бухгалтером Компанії. Зменшення корисності активів обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для активів або визнання витрат для основних засобів та нематеріальних активів на підставі чинних норм МСФО та МСФЗ, нормативних актів Міністерства фінансів України та внутрішніх нормативних актів Компанії.

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, які були використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, по якій би вони визнавались, якби не був визнаний збиток від знецінення.

**13. Запаси**

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 складання у виробничому процесі або при наданні послуг. Обліковою одиницею бухгалтерського обліку запасів вважають однорідну групу. Придбання запасів в Компанії здійснюється виключно для використання у господарській діяльності.

З метою ведення бухгалтерського обліку запасів створюються наступні групи:

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

У балансі на звітну дату відображаються запаси за первісною вартістю.

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.

14. Згідно МСБО 19 виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасову не-

працездатність, премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

- виплати при звільненні.

Зобов'язання за короткостроковими виплатами працівникам оцінюються на недисконтованій основі. Величину забезпечення витрат на оплату відпусток визначати як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати і норми резервування. Норму резервування визначати як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці. Сума єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування резервується у частині нараховань, що припадають на суми відпусток, в межах максимального розміру доходу, з якого справляється єдиний соціальний внесок.

Сума резерву, що не використана в поточному році, може використовуватися як джерело для відображення витрат на оплату відпусток наступного року, якщо виконуються наступні умови:

- резерв не може створюватися для покриття майбутніх збитків від діяльності Товариства, тобто резерв не може використовуватися для покриття непередбачених (надзвичайних) витрат;
- резерв використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких він був створений.

Сума резерву переглядається щоквартально в останній робочий день кварталу на підставі даних фактичної чисельності працівників та фактичної кількості календарних днів невикористаної відпустки і, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується).

**15. Резерви**

Резерв відображається у звітті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридична або обгрунтована зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікання коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерв під майбутні операційні витрати не формується. Величина резерву сумнівних боргів визначається із застосування коефіцієнта сумнівності.

Коефіцієнт сумнівності розраховується шляхом класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення:

- у разі, якщо заборгованість не погашена у строк від 6 місяців до 1 року застосовується коефіцієнт 0,5;
- у разі, якщо заборгованість не погашена у строк від 1 року до 1,5 року застосовується коефіцієнт 0,6;
- у разі, якщо заборгованість не погашена у строк від 1,5 року до 2,5 року застосовується коефіцієнт 0,8.

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

Доходи Компанії визначаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід». Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Доходи Компанії, що не пов'язані із діяльністю по фінансовим операціям (факторингу), визначаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід».

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, а доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

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

Витрати майбутніх періодів відображаються в тому випадку, коли такі витрати виникають в господарській діяльності Компанії (витрати на підписи періодичних видань на наступний рік та інші). Облік витрат майбутніх періодів здійснюється у складі іншої дебіторської заборгованості. Списання таких витрат здійснюється відповідно до належності цих витрат до звітного періоду.

17. В Компанії застосовується щомісячна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Для оплати праці співробітників, які не входять до штату Компанії, застосовується договори цивільно-правового характеру (договори підряду, договори про наданні послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

18. В Компанії застосовуються передбачені чинними нормативними актами та внутрішнім Положенням про здійснення відряджень граничні норми добових на службові відрядження, граничну величину розрахунків готівкою, строки звітування за витратання коштів тощо, визначені наказом Директора Компанії.

19. Для організації офіційних прийомів, презентацій, переговорів, конференцій, семінарів, тренінгів, зібрань та свят в кожному випадку складаються окремі кошториси представницьких витрат на основі наказів по Компанії. Річний розмір таких витрат не повинен бути більше 10 000,00 грн. (десять тисяч грн. 00 коп.)

20. Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України керуючись Податковим Кодексом України. Для цілей податкового обліку використовуються дані первинних документів бухгалтерського обліку.

21. Фінансові результати Компанії щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується щорічно на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного року.

22. Розподіл чистого прибутку Компанії здійснюється на підставі рішень Загальних зборів учасників.

Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

**5. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Дата	Машини та обладнання	Обчислювальна техніка	Інші основні засоби	Всього:
<b>Первісна вартість</b>				
31.12.2012р.	-	-	-	-
Придбання	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
31.12.2013р.	-	-	-	-
<b>Накопичена амортизація</b>				
31.12.2012р.	-	-	-	-
Нараховано	-	-	-	-
Списано	-	-	-	-
31.12.2013р.	-	-	-	-

ТОВ «Факторингова компанія «УкрБорг»

Балансова (залишкова) вартість

Table with 5 columns: Date, and four empty columns for values.

2. ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2013р. та на 31.12.2012р. на балансі Компанії обліковуються наступні поточні фінансові інвестиції у вигляді цінних паперів – акцій.

Table with 3 columns: Name, 31.12.13р., 31.12.12р.

3. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Table with 3 columns: Currency, 31.12.13р., 31.12.12р.

4. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Table with 3 columns: Currency, 31.12.13р., 31.12.12р.

Фінансові зобов'язання по кредитах, строк погашення яких більше року, не дисконтуються...

Станом на 31.12.2012р. на балансі Компанії обліковувалися інші довгострокові зобов'язання, пов'язані із закритим без документарним випуском цінних паперів у вигляді облігацій.

Мета випуску ЦП- 100% (сто відсотків) фінансових ресурсів, залучених від розміщення облігацій, були спрямовані на провадження розвитку основної діяльності емітента...

Цінні папери були випущені Компанією (надалі Емітентом) в кількості 16 000 (шістнадцять тисяч) шт. номінальна вартість одного ЦП - 1 000 (одна тисяча) грн. на загальну суму 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) грн.

Розміщення ЦП було здійснено вище номінальної вартості (з премією). Премія за вище вказаними облігаціями амортизувалась рівними частинами на протязі передбаченого строку обігу.

Згідно рішення Емітента в 4 кварталі 2013р. було здійснено достроковий зворотній викуп ЦП для їх подальшого анулювання в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Недоамортизована сума премії була відображена як інші фінансові доходи за результатами звітного фінансового 2013 року.

5. ІНШІ АКТИВИ

Резерв сумнівних боргів по дебіторській заборгованості не створювався. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у тому випадку, коли у Компанії виникає юридична або обґрунтоване зобов'язання в результаті події та існує ймовірність того, що буде потрібно відволікати кошти для виконання цього зобов'язання.

Дебіторська заборгованість:

Table with 3 columns: Name, 31.12.13р., 31.12.12р.

За результатами проведеної оцінки на кожну звітну дату відбулося збільшення корисності активів в розмірі 2 975,0 тис. грн.

6. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал Статутний капітал ТОВ Факторингова компанія «УкрБорг» станом на 31.12.2013 р. та 31.12.2012 р. згідно з установчими документами, складає 3 000,0 тис. грн.

7. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК

Виключним видом діяльності компанії є фінансові операції (факторинг). За результатом діяльності ТОВ «Факторингова компанія «УкрБорг» отримало прибуток.

Table with 3 columns: Indicators, 31.12.13р., 31.12.12р.

8. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Table with 3 columns: Obligations, 31.12.13р., 31.12.12р.

Table with 3 columns: Current security, 17, -

9. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Table with 3 columns: Name, Income for 2013 p., Expenses for 2013 p.

10. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

На діяльність Товариства, у першу чергу, впливають загальні макроекономічні показники, соціально-економічна ситуація у державі, а також часті зміни у податковому та фінансовому законодавстві.

Основні фінансові інструменти компанії включають: поточні фінансові інвестиції, дебіторську та кредиторську заборгованість, інші поточні зобов'язання та інші довгострокові зобов'язання.

Основним ризиком, притаманним фінансовим інструментам компанії є ризик ліквідності.

Задачею компанії є підтримання безперервності та гнучкості фінансування. За результатами аналізу своїх активів та зобов'язань за строками їх погашення та планування своєї ліквідності залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними інструментами.

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які компанія може отримати в існуючій ринковій ситуації.

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Господарські операції в 2013 році здійснювалися з пов'язаними сторонами, а саме ТОВ «УкрБорг», компанія яка володіє 100% СК надавала послуги щодо стягнення проблемної заборгованості по кредитним договорам, придбанням згідно договору факторингу. Сума отриманих послуг складала 594,0 тис. грн., яка визначалась як відсоток (%) від суми стягненої (фактично зарахованої на поточний рахунок ТОВ «Факторингової компанії «УкрБорг») заборгованості.

Загальний фонд оплати праці за 2013р. з пов'язаними особами складає 401,0 тис. грн.

Директор Щербина А.П. Головний бухгалтер Шалай А.В.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (висновок незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «УКРБОРГ», станом на 31.12.2013р.

м.Київ 15 березня 2014р.

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

Вступний параграф.

Нами, незалежним аудиторським підприємством «Сторно» у формі ТОВ згідно з договором № 03/8 від 12.03.2014 року, проведено аудиторську перевірку достовірності, повноти та відповідності встановленим законодавством вимогам щодо формування фінансової звітності ТОВ «Факторингова компанія «УкрБорг» станом на 31.12.2013 року.

Підстава для проведення аудиту: національні стандарти аудиту з врахуванням вимог міжнародного стандарту аудиту 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності»; міжнародного стандарту аудиту 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»; МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора»; МСА 710 «Порівнявальна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність»; МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410.

Аудиторську перевірку розпочато 13.03.2014 року і закінчено 15.03.2014 року. Аудиторська перевірка податкового обліку, розрахунків з бюджетом та соціальними фондами не проводилась.

1. Основні відомості про Товариство станом на 31.12.2013 року.

Table with 2 columns: Full name, Code, Telephone, Location.

## ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг»

Організаційно-правова форма суб'єкту перевірки	Товариство з обмеженою відповідальністю (240)
Номер та дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію)	Серія АО1 № 606742 від 13.10.2009р.
Остання реєстрація	16.11.2009р. №10711070001026188
Орган, який видав свідоцтво	Подільська районна в м. Києві державна адміністрація.
Реєстрація фінансовою установою	Свідоцтво ФК №237 видане 29.10.2009р. на підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №8777 від 29.10.2009р., реєстр. №13102410, код фінансової установи -13.
Основні види діяльності за КВЕД (код):	
64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійної забезпечення), н.а.і.у.
64.19	Інші види грошового посередництва
64.91	Фінансовий лізинг
64.92	Інші види кредитування
Ліцензії	Діяльність не підлягає ліцензуванню

Виключним предметом діяльності Товариства є:

- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій та поручительств;
- обслуговування платіжних карток, дорожніх чеків, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у пункті 5 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Товариство внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб згідно реєстраційного №1071102000026188 від 13.10.2009р., має Свідоцтво про державну реєстрацію серії АО1 606742 від 13.10.2009р., зареєстроване у всіх соціальних фондах та взято на облік платників податків у ДПІ Подільського району м. Києва (довідка № 33558 від 14.10.2009р.)

Організація і методологія бухгалтерського обліку підприємства здійснюється відповідно до Положення «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику ТОВ «Факторингова компанія «УКРБОРГ», затвердженого наказом №3-ОП від 24.12.2012р., яка сформована відповідно до вимог МСФЗ. Зокрема:

Активи і зобов'язання підприємства періодично оцінюються під час їх придбання чи виникнення та, в подальшому, оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог МСФЗ. Межа суттєвості для визнання придбаних активів у складі основних засобів чи нематеріальних активів становить 2500грн. Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається у Товаристві згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в Положенні «Про облікову політику» застережень. Амортизація окремого об'єкту основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи відображаються в балансі за собівартістю відповідно до п.74 МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Визнання, облік та оцінка запасів відбувається у Товаристві відповідно до МСБО №2 «Запаси».

Довгострокові фінансові інвестиції відображаються в балансі за справедливою вартістю на балансовому рахунку №14 «Довгострокові інвестиції»; бухгалтерський облік наявності та руху поточних фінансових інвестицій ведеться на рахунку №35 «Поточні фінансові інвестиції», які періодично оцінюються та відображаються в обліку за собівартістю.

Облік дебіторської та кредиторської заборгованості ведеться у відповідності до вимог МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи та визнається у випадку, якщо товари, послуги або роботи фактично отримані від постачальників.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визначається виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг у відповідності до вимог МСБО № 18 «Дохід». Витрати підприємства відображаються з використанням 9 класу рахунків «Витрати діяльності» Підприємство дотримується основних вимог до визнання та складу витрат, викладених в МСБО №19 «Виплати працівникам», №23 «Витрати на позики».

Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України керуючись Податковим кодексом України.

Розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється на підставі рішень Загальної збори учасників.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**

Відповідальність за достовірність інформації, викладеної в фінансових звітах несе управлінський персонал Товариства, зокрема, відповідальність за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за внутрішній контроль, необхідний для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, покладено на керівника підприємства.

**Відповідальність аудитора.**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

В ході перевірки аудитор керувався Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV, Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.02.2012р. № 84, змін до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого Постановою КМУ від 28.02.2009р. № 419; міжнародних стандартів з аудиту № 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність», № 720 «Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти та аудиторської практики».

Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання об'єктивної впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом про-

ведення вибіркової перевірки на відповідність даних первинних документів даним синтетичного та аналітичного обліку. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ТОВ «Факторингова компанія «Укрборг», що були надані аудитором керівниками та працівниками Товариства, яка вважається надійною та достовірною.

**Параграф, що описує обсяг.**

Аудит включає перевірку виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загально-го подання фінансових звітів.

Надана для аудиту фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2013р. підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності вперше. Датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2013р. Вхідні залишки по рахунках бухгалтерського обліку на дату переходу трансформовано відповідно до облікової політики Товариства.

Перевірка інформації здійснювалась вибірковою методом. Під час перевірки до уваги бралися лише суттєві помилки. Межа суттєвості визначена на рівні 4 відсотків до валюти балансу Товариства.

В процесі перевірки проведено звірку показників балансу з даними аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку а також установчих документів Товариства.

Для проведення аудиту були використані реєстраційні документи, облікові аналітичні реєстри бухгалтерського обліку, оборотно-сальдові відомості, а також фінансова звітність за 2013 року в складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2013р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013р.;
- Звіт про власний капітал за 2013р.
- Статутні та реєстраційні документи;
- Інформацію про наявність та дію ліцензій на ведення основної діяльності;
- Іншу первинну документацію.

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує об'єктивну підставу для висловлення нашої думки.

**Параграф, у якому висловлено думку аудитора.**

Концептуальна основа фінансової звітності Товариства базується на нормах Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями, вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Плану рахунків, затвердженого МФУ від 30.11.1999р. № 291.

Стан аналітичного та синтетичного обліку задовільний, бухгалтерська та статистична звітність складається своєчасно та у повному обсязі.

Під час перевірки до уваги бралися лише суттєві помилки. Межа суттєвості визначена на рівні 4 відсотків до валюти балансу Товариства. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом проведення вибіркової перевірки на відповідність даних первинних документів даним синтетичного та аналітичного обліку.

Згідно Міжнародних стандартів аудиту, метою аудиторської перевірки фінансової звітності є висловлення аудитором думки щодо окремих компонентів фінансових звітів відповідно до чинного законодавства України, а саме:

- Розкриття інформації за видами активів, відповідно до встановлених нормативів, зокрема, Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Розкриття інформації про власний капітал та його розміру у відповідності до вимог діючого законодавства України;

Сплати статутного капіталу у встановлені законодавством терміни та відповідності його розміру установчим документам;

Розкриття інформації про зобов'язання, відповідно до встановлених нормативів, зокрема, Міжнародних стандартів фінансової звітності; а також:

- достовірності фінансової звітності Товариства в цілому станом на 31.12.2013р., що ґрунтується на підставі даних первинного бухгалтерського обліку;
- економічної оцінки фінансового стану та платоспроможності на підставі розрахунку показників платоспроможності та фінансової стійкості за даними фінансової звітності Товариства.

Підставою для бухгалтерського обліку є первинні документи, які фіксують факти їх здійснення.

Аудитором визначена правильність накопичення інформації в реєстрах бухгалтерського обліку.

Отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки. Фінансова звітність Товариства відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31.12.2013р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності відповідно до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» є не модифікованою та засвідчує, що вона складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи.*

**Розкриття інформації за видами активів.**

Згідно даних балансу Товариства, активи підприємства станом на 31.12.2013 року склалися:

Назва	Сума, в тис. грн грн.шрн.	% в валюті балансу
<b>1. Оборотні активи:</b>		
1. Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	234	3,0
2. Інша поточна дебіторська заборгованість	4690	60,0
3. Поточні фінансові інвестиції	2000	25,6
4. Грошові кошти	887	11,4
<b>Всього активів</b>	<b>7811</b>	<b>100%</b>

**ТОВ «Факторингова компанія «Укрбюрг»**

Інформація надана по видам активів товариства відповідає вимогам національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства України від 31.03.1999 року № 87 та Інструкції «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій», затвердженої наказом Міністерства України від 30.11.1999 року № 291.

В структурі активів 60% належить іншій поточній дебіторській заборгованості фізичних осіб, яка виникла по договорах факторингу між банками та ТОВ «Факторингова компанія «Укрбюрг». Обсяг дебіторської заборгованості ведеться у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», яка враховується на балансі та підтверджується первинними документами. Резерв сумнівних боргів нарахований Товариством за 2013р. становив 206 тис. грн.

Порядок організації поточних розрахунків відповідає вимогам чинного законодавства України. Облік касових операцій у Товаристві, в цілому, ведеться у відповідності до вимог діючого законодавства.

Поточні фінансові інвестиції обліковуються згідно вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». В складі поточних інвестицій враховуються акції ПАТ «ЗНВКІФ «Амріга» (код ЄДРПОУ 36756558) та інших підприємств на суму 2000 тис. грн.

Облік активів підприємство здійснює згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

**Зобов'язання та забезпечення товариства станом на 31.12.2013 року.**

Назва	Сума в тис. грн.	%уо валюти балансу
Довгострокові кредити банків	2100	26,9
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	174	2,2
Резерв збитків	206	2,6
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2227	28,5
Заборгованість за одержаними авансами	17	0,2
Всього зобов'язань та забезпечень	4724	60,4%

На момент перевірки, в складі довгострокових зобов'язань враховуються довгострокові кредити банків в сумі 2100 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за надані послуги становила 2227 тис. грн; кредиторська заборгованість за одержаними авансами складала 17 тис. грн. Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення становили 60,4% пасивів Товариства.

**Розкриття інформації про власний капітал та сплату внесків до статутного капіталу.**

Згідно установчих документів Статутний капітал заявлено в розмірі 3 000 000 грн., який складається з вартості вкладу учасника та формується виключно в грошовій формі.

Засновником Товариства є: ТОВ «Укрбюрг» (код ЄДРПОУ 34482256) з часткою в Статутному капіталі -100% в сумі 3 000 000 грн.

На зазначену дату балансу підприємства Статутний капітал було сформовано в розмірі 3 000 000 грн. виключно грошовими коштами.

Аудитором підтверджується дотримання вимог порядку формування та внесення змін до Статутного капіталу; правильність відображення в бухгалтерському обліку руху коштів по бух. рахунку №40.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2013р. у відповідності до вимог чинного законодавства, вважається сформованим у повному обсязі, та складає 3000000 грн., що відповідає рядку 1400 Балансу.

В складі власного капіталу станом на 31.12.2013р. враховувалися нерозподілені прибутки в розмірі 87 тис. грн.

Додатково вкладений та резервний капітал згідно даних обліку відсутній. Власний капітал Товариства на дату перевірки становив 3087 тис. грн.

Вартість чистих активів, розрахованих згідно додатку до Положення про порядок визначення вартості чистих активів станом на 31.12.2013р. складала 3087 тис. грн.

**Розкриття інформації про доходи та витрати.**

Аудитором методом тестування перевірено дані інформації наведеної в фінансових звітах станом на 31.12.2013р. Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах.

Фінансові звіти складено у відповідності з вимогами МСБО та діючого законодавства.

Доходи формуються згідно вимог МСБО № 18. За 2013р. Товариство мало інші операційні доходи в розмірі 7433 тис. грн. Крім того, інші фінансові доходи та інші доходи становили 5742 тис. грн. Загальна сума доходів складала 13175 тис. грн.

Витрати підприємства становили 9181 тис. грн. Чистий фінансовий результат (прибуток) складає 3994 тис. грн.

Фінансові результати діяльності Товариства, які відображені у фінансовій звітності, підтверджуються первинними та обліковими документами. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

**Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.**

На думку аудитора, у відповідності до встановлених нормативів, зокрема, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, в цілому, звітність достатньо розкрито за видами активів, власного капіталу та зобов'язань.

Статутний капітал повністю відповідає Статуту Товариства та сплачений у повному обсязі у встановлені законодавством терміни грошовими коштами.

У Товариства не було подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте, можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Керівництво підприємства не має інформації про наявність інших факторів та обставин, які можуть суттєво вплинути на його діяльність у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

В процесі аудиту встановлено, що Товариство має пов'язану особу – ТОВ «Укрбюрг» (код ЄДРПОУ 34482256) з часткою в Статутному капіталі – 100% в сумі 3 000 000 грн.

Відносини і операції з пов'язаною особою не виходять за межі нормальної діяльності.

Управлінський персонал дотримується вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють діяльність підприємства.

Система бухгалтерського обліку, яку застосовує управлінський персонал підприємства, відповідає вимогам чинного законодавства та П(С)БУ 1 «Загальні ви-

моги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства України 07.02.2013р № 73 з врахуванням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Аудитором методом тестування перевірено дані інформації наведеної в фінансових звітах: «Баланс» та «Звіт про сукупний дохід», «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом», «Звіт про власний капітал» за 2013р. Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах. Вибірковою перевіркою взаємозв'язку між затвердженими формами звітності розбіжностей не встановлено.

Згідно проаналізованих показників фінансового стану та платоспроможності можна зробити загальний висновок про стабільне фінансове становище Товариства на 31.12.2013р.

Інша фінансова звітність сформована у відповідності до законодавства України та нормативно-правових актів Комісії.

**Інші елементи.**

Мале аудиторське підприємство «Сторно» у формі ТОВ здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0117 згідно рішення АПУ від 04.11.2010 року № 221/3, термін дії якого подовжено до 04.11.2015 року.

МАП «Сторно» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку серії П 000191/реєстраційний номер 191, строк дії якого до 04.11.2015р.

МАП «Сторно» має Свідоцтво Нацкомісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ за № 0108, чинне до 04.11.2015р. видане відповідно до розпорядження Комісії від 27.02.2014р. №543.

Директор-аудитор МАП «Сторно» Муратова Катерина Вячеславівна має сертифікат аудитора № 007125, виданий рішенням Аудиторської палати України 26.12.2013р. №287/2, який чинний до 26.12.2018р.

Аудитор Саса Наталія Анатоліївна має сертифікат аудитора № 007132, виданий рішенням АПУ 26.12.2013р. №287/2, чинний до 26.12.2018р.

Аудитор Маленко Алевтина Степанівна має сертифікат аудитора серії А № 000249, виданий рішенням Аудиторської палати України №12 від 17.02.1994р., термін дії якого подовжено до 17.02.2018р., згідно рішення АПУ від 31.01.2013р. № 264/2. Місцезнаходження МАП «Сторно»: м. Київ, вул. Кутузова, 13.

**Висновок:**

Керуючись власним досвідом і знаннями клієнта, застосовуючи оціночний метод оцінки аудиторського ризику, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, хоча там можливі помилки та невідповідності, які не потрапили в поле зору аудитора, рахуємо, що при перевірці існував певний аудиторський ризик. Дана оцінка аудиторського ризику була використана при проведенні планування аудиту Товариства.

Аудитором під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання висновку.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства представлена об'єктивно у всіх суттєвих аспектах та відповідає вимогам чинного законодавства України, справедливо і достовірно відображає його фінансовий стан на 31.12.2013 року.

Директор-аудитор

Муратова К.В.

**Довідка  
про аналіз показників фінансового стану Товариства за 2013 р.**

Показники	Нормативне значення	Станом на 31.12.2013р.
1	2	3
1.1. Коефіцієнт похригтя	> 1	3,48
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6-0,8	3,48
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0 збільшення	1,28
2.1. Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	> 0 збільшення	5567
3.1. Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	> 0,5	0,4
3.2. Коефіцієнт фінансування	< 1 зменшення	1,53
3.3. Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	Більше 0,1	0,71
3.4. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Більше 0	0,71
4.1. Коефіцієнт рентабельності активів	Більше 0	0,28

Господарська діяльність Товариства за 2013 рік характеризується такими даними: Власний капітал дорівнює – 3087 т. грн.; чистий оборотний капітал 5567 т. грн. В результаті господарської діяльності за 2013р підприємство одержало 3994 тис. грн. прибутку.

Показники ліквідності у підприємства вище нормативних значень, що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання.

Показники платоспроможності товариства перевищують нормативні, що вказує на достатність оборотного капіталу для погашення короткотермінових зобов'язань.

Показники фінансової стійкості на рівні нормативних значень. Це свідчить про фінансову незалежність товариства.

**Висновок.**

Фінансовий стан підприємства є задовільним, воно має ліквідний баланс, показники платоспроможності та фінансової стійкості на рівні нормативних; вірогідності банкрутства немає.

Директор - аудитор

Муратова К.В.