

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"** Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01** за ЄДРПОУ
Територія **М.КИЇВ** за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД
Середня кількість працівників **171**
Адреса, телефон **вулиця СИМОНА ПЕТЛЮРИ, буд. 30, М.КИЇВ обл., 01032** 4998590
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2020	01	01
35625014		
8039100000		
240		
64.99		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	219	172
первісна вартість	1001	477	477
накопичена амортизація	1002	258	305
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	142	133
первісна вартість	1011	866	885
знос	1012	724	752
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	8 151	8 205
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	25
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	13
Усього за розділом I	1095	8 512	8 548
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	16
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	639	1 686
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	30	33
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	49 954	47 261
Поточні фінансові інвестиції	1160	24 899	27 234
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 468	6 723
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	4 468	6 723
Витрати майбутніх періодів	1170	-	2
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	167	67
Усього за розділом II	1195	80 157	83 032
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	88 669	91 580

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	40 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(22 161)	(20 809)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	17 839	19 191
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	40 000	40 026
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	40 000	40 026
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	115	600
у тому числі з податку на прибуток	1621	115	600
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	10	-
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	981	1 527
Доходи майбутніх періодів	1665	25 495	28 971
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 226	1 265
Усього за розділом III	1695	30 830	32 363
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	88 669	91 580

Керівник

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЇВНА

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ
БОРГІВ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
35625014		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 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	48 110	34 928
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	(19 239)	(11 612)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	28 871	23 316
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	3 106	21 010
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(20 799)	(13 077)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(14 372)	(28 660)
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	-	2 589
збиток	2195	(3 194)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 019	246
Інші доходи	2240	19 494	10 322
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(10 059)	(8 444)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 107)	(1 715)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 153	2 998
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(795)	(412)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	5 358	2 586
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 358	2 586

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	80	53
Витрати на оплату праці	2505	24 029	12 735
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 722	2 858
Амортизація	2515	249	224
Інші операційні витрати	2520	21 415	37 669
Разом	2550	50 495	53 539

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЇВНА

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	88 445	99 939
Повернення податків і зборів	3005	844	463
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	444	242
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 404	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 397	10 404
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 226)	(42 232)
Праці	3105	(21 111)	(11 117)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 082)	(3 029)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10 217)	(3 252)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(308)	(301)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9 909)	(2 951)
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	(34 536)	(43 019)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	14 362	8 399
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	230
дивідендів	3220	116	-
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	(-)	(8 143)
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	116	-7 913
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	44 354
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	50 624	263
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 174	45 919
Сплату дивідендів	3355	(4 006)	(-)
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	(57 634)	(6 912)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-12 190	-8 214
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 288	-7 728
Залишок коштів на початок року	3405	4 468	12 344
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(33)	(148)
Залишок коштів на кінець року	3415	6 723	4 468

Керівник

Головний бухгалтер

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

35625014

Звіт про власний капітал

за

Рік 2019

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	40 000	-	-	-	(22 066)	-	-	17 934
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(95)	-	-	(95)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	40 000	-	-	-	(22 161)	-	-	17 839
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	5 358	-	-	5 358
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(4 006)	-	-	(4 006)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 352	-	-	1 352
Залишок на кінець року	4300	40 000	-	-	-	(20 809)	-	-	19 191

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА

КОДИ		
2019	01	01
35625014		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	40 000	-	-	-	(25 702)	-	-	14 298
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	1 050	-	-	1 050
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	40 000	-	-	-	(24 652)	-	-	15 348
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 586	-	-	2 586
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 586	-	-	2 586
Залишок на кінець року	4300	40 000	-	-	-	(22 066)	-	-	17 934

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА

Примітки
до фінансової звітності за рік,
що закінчилися 31 грудня 2019 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

1. Інформація про підприємство

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

Код за ЄДРПОУ: 35625014

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30

Місце та дата державної реєстрації: 05.12.2007р.

Основні види діяльності згідно довідки ЄДРПОУ:

64.92 Інші види кредитування

Свідоцтво з додатком Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи ФК № 183 від 27.12.2007 р.

Стратегію бізнесу в 2019 році Товариство не змінювало.

В 2019 році основним видом діяльності Товариства є послуги факторингу.

Засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ».

Кількість співробітників 171 особа.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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 закінчилися 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Товариство використовує МСФЗ, які офіційно розміщені на web сайті Міністерства фінансів України.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Управлінський персонал Товариства має намір і в подальшому розвивати господарську діяльність товариства. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу. Управлінський персонал проаналізував існуючі економічні та політичні чинники невизначеності. Враховуючи їх можливий вплив, а також інформацію, викладену вище, управлінський персонал Товариства дійшов висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 26 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації та оцінки фінансових активів за амортизованою вартістю, якщо виконуються умови отримання грошових потоків,

відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО і МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.2. 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.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно 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. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, лише тоді, коли підписує договір/угоду щодо придбання цих інструментів. Товариство визнає фінансову інвестицію на дату придбання за ціною покупки.

За строком виконання зобов'язань фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариство класифікує:

- поточні (короткострокові) – до 12 місяців;

- довгострокові – понад 12 місяців.

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 плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних 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.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

3.3.3. Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення. Поточна дебіторська заборгованість представлена у вигляді: короткострокової фінансової допомоги та нарахованих відсотках по депозиту.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить поточні фінансові інвестиції, які представлені у рядку 1160 Балансу (Звіту про фінансовий стан) в сумі 24 899 тис. грн. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. Та з відображенням зміни вартості в фінансовому результаті.

Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості придбання.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. 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.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Поточні фінансові інвестиції представлені як право вимоги до третіх осіб.

3.3.5. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання відображаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Довгострокові зобов'язання включають в себе позику від нерезидента. Первісна вартість відображається за справедливою вартістю, а подальша оцінка суми довгострокових зобов'язань здійснюється за амортизованою вартістю.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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 та вартість яких більше 6 000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом відповідно до термінів корисної експлуатації, погоджених з технічним персоналом Товариства.

Товариство містить на Балансі наступні групи основних засобів:

	Строк амортизації, років
Машини та обладнання. До даної групи Товариство відносить комп'ютерну техніку	Не більше 12
Інструменти, прилади та інвентар. Ця група включає такі об'єкти: офісні меблі і інвентар.	Не більше 16

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.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний період 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. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 «Оренда». Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

Згідно МСФЗ 16 оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

3.6. 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.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. 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.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

Товариство здійснює формування резерву на оплату відпусток з метою поступового розподілу витрат на відпустки працівників впродовж року.

Розрахункова величина резерву визначається шляхом множення кількості невикористаних днів відпустки на звітну дату (розрахованих як для виплати компенсації при звільненні), зменшеної на кількість днів відпустки, що надана працівникам авансом, на величину середньомісячної заробітної плати по кожному працівнику окремо.

При цьому сума внесків до соціальних фондів резервується у частині нарахувань, що припадають на суми відпускних та з урахуванням граничних норм, що підлягають оподаткуванню.

3.7.2. Виплати працівникам

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

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

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи від операцій з фінансовими інструментами (право вимог боргових зобов'язань) визнаються за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань,

результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) 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;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

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.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Відповідно до положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», передбачено застосування методу ефективної ставки відсотка для оцінки фінансових інструментів, визнання процентних доходів та витрат за фінансовими інструментами та дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків у разі зменшення корисності фінансових активів. Ефективна ставка відсотка та доходи розраховуються на базі майбутніх грошових потоків.

Метод ефективної ставки відсотка забезпечує однаковий рівень дохідності (витратності) шляхом рівномірного розподілу доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту.

Дохід, розрахований за методом ефективної ставки відсотка збільшує балансову вартість фінансового активу з відображенням в доходах Компанії. Фактично отримані грошові кошти зменшують вартість фінансового активу.

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.

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.

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2019	31.12.2018
Гривня/1 долар США	23,69	27,68

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. 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:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) 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.

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Поточна дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Грошові кошти	—	—	—	—	6 723	4 468	6723	4 468
Поточна дебіторська заборгованість	—	—	—	—	47 261	49 954	47 261	49 954
Поточні зобов'язання	—	—	—	—	1 264	4 225	1 264	4 225

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2019 року не було переміщення активів між ієрархіями справедливості.

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

6.1. Дохід від реалізації

Виручка від реалізації була представлена наступним чином в тис. грн.:

	31.12.2019	31.12.2018
Дохід від реалізації послуг :		
- Суборенда приміщення	335	954
Дохід від факторингових операцій	47 775	33 974
Всього	48 110	34 928

6.2. Собівартість реалізації

Собівартість від реалізації була представлена наступним чином, в тис. грн.:

	31.12.2019	31.12.2018
Витрати на персонал	17 097	10 929
Амортизація	43	44
Інші	2 099	639
Всього	19 239	11 612

6.3. Інші доходи, інші витрати (тис. грн.)

	31.12.2019	31.12.2018
Інші операційні доходи		
Дохід від реалізації необоротних активів	0	12 850
Дохід від операційної курсової різниці	6	2 363
Дохід від розформування раніше створеного резерву	1 103	5 330
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1 002	0
Інші доходи	995	467
Всього	3 106	21 010
Інші операційні витрати		
Коригування дисконту по позиці від нерезидента	0	1 721
Собівартість реалізації необоротних активів	0	12 798
Формування резерву	11 654	9 188
Збитки від курсових різниць	39	2 270
Безповоротна фінансова допомога	1 100	1 800
Витрати з податків (земельний податок та податок на нерухоме майно)	0	73
Витрати з податку на доходи фізичних осіб та військового збору від операцій з відчуження необоротних активів	0	200
Роялті	1 470	289
Інші витрати	109	321

Всього	14 372	28 660
Інші доходи		
Дохід від переоцінки акцій	54	0
Дохід від переоцінки факторингових портфелів	19 440	10 322
Всього	19 494	10 322
Інші витрати		
Витрати від переоцінки факторингових портфелів	0	1 715
Всього	0	1 715

6.4. Адміністративні витрати (тис. грн.)

	31.12.2019	31.12.2018
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	205	181
Послуги банку	64	187
Судовий збір	4 802	4 488
Оренда приміщення	310	924
Витрати на персонал	14 249	6 069
Інші витрати	1 169	1 228
Всього	20 799	13 077

6.5 Фінансові доходи та витрати (тис. грн.)

Фінансові доходи		31.12.2019	31.12.2018
Відсотки по депозиту		848	246
Всього		848	246
Фінансові витрати		31.12.2019	31.12.2018
Витрати від фінансової оренди		59	
Відсотки за позикою		0	1 728
Нараховані відсотки по облігаціях виданих		10 000	6 716
Всього		10 059	8 444

6.6. Податок на прибуток

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

	31.12.2019	31.12.2018
Податок на прибуток	795	412

6.7 Нематеріальні активи

Загальна балансова вартість нематеріальних активів та нарахований знос на початок і кінець періоду, в тис. грн.:

	31.12.2019			31.12.2018		
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Залишкова вартість	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Залишкова вартість
Нематеріальні активи	477	305	172	477	258	219
Разом	477	305	172	477	258	219

Протягом 2019 року було придбання нематеріальних активів не відбувалось. Збільшення чи зменшення вартості нематеріальних активів у звітному періоді в результаті переоцінки не відбувалося.

Обмеження права власності на нематеріальні активи, що належать Компанії немає.

6.8. Основні засоби

Загальна балансова вартість основних засобів та нарахований знос на початок і кінець періоду, в тис. грн.:

	31.12.2019			31.12.2018		
	Первісна вартість	Нарахована амортизація	Залишкова вартість	Первісна вартість	Нарахована амортизація	Залишкова вартість
Меблі	91	46	45	72	39	33
Комп'ютерна техніка	794	706	88	794	685	109
Всього	885	752	133	866	724	142

Протягом звітного 2019 року було придбано основний засіб – комп'ютерну техніку на суму 19,6 тис. грн.

Збільшення чи зменшення вартості основних засобів у звітному періоді в результаті переоцінки не відбувалося.

6.9. Довгострокові фінансові інвестиції

Загальна балансова вартість Довгострокових фінансових інвестицій складає 8 205 тис. грн.:

Вид, тип, різновид ЦП:	акції
Форма випуску ЦП, серія ЦП:	прості іменні
Форма існування ЦП:	бездокументарна
Найменування Емітента ЦП:	Публічне акціонерне товариство «Дослідно-експериментальний завод №20 цивільної авіації»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	01128498
Загальна кількість ЦП, шт.:	54 700 000 штук
Загальна Балансова вартість	8 205,00

У 2019 році відбулась дооцінка придбаних цінних паперів прості іменні акції у кількості 54 700 000 шт. (номінальною вартістю 0,01 грн.) на суму 54 тис. грн.

Загальна балансова вартість довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2019р. становить 8 205 тис. грн. і складається із собівартості придбання, яка

включає в себе загальну суму Договору купівлі-продажу цінних паперів 8 143 тис. грн. та брокерські послуги у сумі 8 тис. грн. та суми дооцінки 54 тис. грн.

Згідно діючої у 2019 році облікової політики Товариство оцінює дані довгострокові фінансові інвестиції за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів

6.10. Запаси

Загальна балансова вартість запасів на початок і кінець періоду, в тис. грн.:

	31.12.2019	31.12.2018
Запасні частини до комп'ютерного обладнання	16	-

Протягом 2019 року придбано запаси на загальну суму 93,2 тис. грн, використано для власних потреб підприємства на суму 77,7 тис. грн.

6.11. Короткострокова дебіторська заборгованість представлена заборгованістю (в тис. грн.) за надані послуги Товариства на строк менше 1 року 1686 тис. грн. Зростання суми дебіторської заборгованості пов'язане з наданням послуг по Суборенді приміщення у 2019 році 1057 тис. грн.

	Строк погашення	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за надані послуги Суборенди приміщення	До 1 року	1 686	639
Чиста вартість короткострокової дебіторської заборгованості	X	1 686	639

6.12. Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином, в тис. грн.:

	31.12.2019	31.12.2018
З бюджетом	33	30
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за депозитом до запитання)	10	0
Інша поточна дебіторська заборгованість:	47 261	49 954
- надані короткострокові позики ТОВ «САПБ»	39 550	39 550
- нараховані відсотки за депозитом до запитання	0	34
- дебіторська заборгованість договором факторингу ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ"	0	554
- надані короткострокові позики	7 500	9 589
- попередня оплата за використання знаку для товарів та послуг	0	180
- інша (попередня оплата постачальникам)	211	47
Всього	47 304	49 984

Керівництво вважає, що амортизована вартість дебіторської заборгованості суттєво не відрізняється від її балансової вартості.

6.13. Поточні фінансові інвестиції (тис. грн.)

	31.12.2019	31.12.2018
Поточні фінансові інвестиції	27 234	24 899

Поточні фінансові інвестиції являють собою право грошової вимоги до третіх осіб. Первісне визнання поточних фінансових активів оцінюється за справедливою вартістю – вартістю придбання. Подальша оцінка фінансових інвестицій здійснюється за амортизованою вартістю, з урахуванням знецінення активу, яке відображається в формуванні резерву. Відповідно на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2017 року було нарахована резерву на суму, в тис. грн.:

	31.12.2019	31.12.2018
Сформований резерв	22 785	12 234

6.14. Грошові кошти та інші оборотні активи

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року на поточних рахунках Товариства обліковується в тис. грн.:

	31.12.2019	31.12.2018
Поточний рахунок у гривні, тис. грн.	12	37
Поточний рахунок в валюті (долар США), тис. грн.	198	231
Депозитний рахунок (до запитання)	6 513	4 200
Всього	6 723	4 468

Відкриті рахунки в національній та іноземній валютах.

Інші оборотні активи, що відображено на балансі Товариства – поштові марки, в тис. грн:

	31.12.2019	31.12.2019
Інші оборотні активи	67	167

6.15. Власний капітал (тис. грн.)

	31.12.2019	31.12.2018
Зареєстрований (пайовий) капітал	40 000	40 000
Непокриті збитки	(20 809)	(22 161)
Усього	19 191	17 839

Зменшення непокритих збитків Товариства зумовлено отриманням прибутку Товариства за звітний період в сумі 5 348 тис. грн. та виправленням помилок минулих періодів в сумі 95 тис. грн. і розподілом прибутку на суму 4 006 тис. грн. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу та покращенням фінансового становища у зв'язку з отриманим прибутком у 2019 році.

6.16. Довгострокові зобов'язання (тис. грн.)

	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові зобов'язання з фінансової оренди	26	0
Довгострокові зобов'язання за випущеними облігаціями	40 000	40 000
Усього	40 026	40 000

Станом на 31 грудня 2019 року довгострокові зобов'язання і забезпечення сформовані за рахунок:

- випущених облігацій серії А та В. 26.10.2017 року було прийнято рішення про випуск іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечені) облігацій (протокол ЗЗУ № 124 від 26.10.2017 р.). Номінальна вартість 1 000 (Одна тисяча) гривень 00 копійок. Станом на 31.12.2019р. довгострокові зобов'язання за випущеними облігаціями розподіляються наступним чином:

Серія	Кількість, шт.	Номінальна вартість, тис. грн.
А	20 000	20 000
В	20 000	20 000
Х	40 000	40 000

6.17. Поточні забезпечення (тис. грн.)

Поточні забезпечення представлені у вигляді резерву на оплату відпусток, тис. грн.:

	31.12.2019	31.12.2018
Поточні забезпечення	1 527	981

6.18. Доходи майбутніх періодів (тис. грн.)

	31.12.2019	31.12.2018
Доходи майбутніх періодів	28 971	25 495

Доходи майбутніх періодів Товариства являють собою різницю між отриманими грошовими коштами та визнаним доходом від фінансових інструментів, розрахованим за методом ефективної ставки відсотка, по відповідних фінансових активах.

6.19. Інші поточні зобов'язання (тис. грн.)

	31.12.2019	31.12.2018
Поточна кредиторська заборгованість за:		
- придбаними фінансовими інвестиціями	582	2 450
- отриманою короткостроковою позикою від ТОВ «АКЦЕНТ ПРОДАКШН»	0	1 247
- отримані товари/послуги від постачальників		110
- нарахованими відсотками по випущених облігаціях	283	256
Інші (в т.ч. неопізнані платежі)	400	163
Всього кредиторська заборгованість	1 265	4 226

6.20. Звіт про рух грошових коштів

	2019	2018
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	88 445	99 939
- Від реалізації послуг суборенди	61	581
- Від реалізації необоротних активів	0	12 850
- Від факторингових операцій	88 384	86 508
Повернення податків і зборів:	844	463
- Повернення судового збору	844	463
Повернення авансів	1 404	0
Цільового фінансування:	444	242
- Отримані кошти від Фонду соціального страхування на оплату лікарняних	444	242
Інші надходження	1 397	10 404
- Неопізнані платежі	536	134
- Кошти по переуступленому праву вимоги, які підлягають поверненню новому кредитору	104	64
- Кошти від продажу прав вимоги до боржників новому кредитору	757	2 739
- Повернення гарантійних внесків від торгівельного майданчика (участь у тендері)	0	7 457
- Інше	0	10
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(7 226)	(42 232)
Праці	(21 111)	(11 117)
Відрахувань на соціальні заходи	(5 082)	(3 029)
Зобов'язань із податків і зборів	(10 217)	(3 252)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(308)	(301)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(9 909)	(2 951)
Інші витрачання	(34 536)	(43 019)
- Перерахування отриманих коштів, які підлягають поверненню новому кредитору	(119)	(48)
- Плата за розрахунково-касове обслуговування	(64)	
- Повернення помилково зарахованих коштів (в т. ч. неопізнані платежі)	(598)	(101)
- Оплата за відступлення права вимоги	(32 615)	(40 975)
- Безповоротна фінансова допомога	(1 100)	(1 800)
- Інші платежі	(40)	(95)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	14 362	8 399
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих:		
Відсотків (депозит до запитання)	-	230
Дивіденди отримані	116	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(8 143)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	116	(7 913)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від:		

Власного капіталу	-	-
Отримання позик	-	44 354
- Короткострокова поворотна фінансова допомога	-	14 354
- Кошти за облігації серії А, В	-	30 000
Інші надходження (фінансова допомога)	50 624	263
Погашення позик		(45 919)
- Короткострокова поворотна фінансова допомога	1 174	(30 919)
- Кошти за облігації серії А, В		(15 000)
- Виплата дивідендів	(4 006)	
Інші платежі	(57 634)	(6 912)
- Виплата відсотків по облігаціях	(9 973)	(6 912)
- Надання позик	(47 661)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(12 190)	(8 214)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2 288	(7 728)
Залишок коштів на початок року	4 468	12 344
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(33)	(148)
Залишок коштів на кінець року	6 723	4 468

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Проти Товариства відсутні судові позови в яких компанія виступає відповідачем. Судові позови компанія проводить тільки в межах операційної діяльності, та виступає позивачем.

7.1.2. Оподаткування

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

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами 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, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

	2019 р.		2018 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Реалізація	1 057	1 108	1 109	13 995
Отримані послуги/товари	2 586	46 729	1 395	10 735
Торгова дебіторська заборгованість	1 685	1 686	628	639
Інша дебіторська заборгованість	47 050	47 261	49 139	49 554
Інша кредиторська заборгованість	68	1 265	3 697	4 226
Короткострокові виплати персоналу	1 978	21 111	598	13 775

Провідним управлінським персоналом в компанії вважається генеральний директор – винагорода управлінського персоналу за 2019 рік проводилась в сумі 1 978 тис. грн.

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є аналіз та оцінка та періодична переоцінка інвестиційних проектів під кожний фінансовий інструмент з залученням внутрішніх фахівців та зовнішніх експертів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз знецінення усіх фінансових інструментів та формує резерви на покриття можливих збитків.

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, 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.

Інший ціновий 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.

Активів, які коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), на звітну дату Товариство не має.

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

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів – розмір активів, номінованих в іноземній валюті, залишається незмінним.

Чутливі до коливань валютного курсу активи:

Активи номіновані в іноземній валюті	31.12.2019	31.12.2018
Рахунки в банках (дол. США)	8,3	8,3

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Активів, які наражаються на відсоткові ризики, на звітну дату Товариство не має.

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Інші поточні зобов'язання	-	-	1 265	-	-	1 265
Всього	-	-	1 265	-	-	1 265
Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Інші поточні зобов'язання	-	-	1 247	-	-	1 247
Всього	-	-	1 247	-	-	1 247

7.5. Події після Балансу

Після 31 грудня 2019 року до дати затвердження фінансової звітності учасниками Товариства подій, які могли би вплинути на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Р. Ревунов

М. Топіха

29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, буд. 26,
тел. (0382) 658-167
факс (0382) 704-083

код ЄДРПОУ 21323931
п/р 26003019224001
в АТ «Альфа-Банк»
МФО 300346

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», код ЄДРПОУ: 35625014; місцезнаходження: юридична адреса: вулиця Симона Петлюри, будинок 30, м. Київ; фактична адреса головного офісу: вул. Лісова, будинок 2, м. Бровари; дата державної реєстрації: 05.12.2007 р.; місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у м. Києві державна адміністрація (Свідоцтво Серія А01 № 452620), номер запису до ЄДР 1 074 102 0000 028018; далі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2019 року № 361 (надалі - МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.02.2019 р. №257. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних

бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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

При здійсненні оцінки ключових питань аудиторами використовувались різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції, аналіз інших наявних ринкових даних, обговорення з управлінським персоналом методики оцінки та ключових припущень, що були використані управлінським персоналом.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена у вигляді короткострокової фінансової допомоги без фіксованої дати погашення. Питання вважалося одним із значущих для аудиту, тому що дана заборгованість на дату балансу складала 51 % активів балансу. Керівництво вважає, що інша поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів, в тому числі ймовірності настання банкрутства дебіторів.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології знецінення активів, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались. Наші аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при подальшій оцінці дебіторської заборгованості за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Інформація щодо визнання та оцінку поточної дебіторської заборгованості наведена в Примітці 3.3.3 «Поточна дебіторська заборгованість».

Поточні фінансові інвестиції

Питання вважалося одним із значущих для аудиту, тому що поточні фінансові інвестиції на дату балансу складала 30 % активів балансу. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить поточні фінансові інвестиції, які є правом вимоги до третіх осіб. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є, та з відображенням зміни вартості в фінансовому результаті. Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості придбання. Після первісного визнання

подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. 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. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології оцінки поточних фінансових інвестицій, після їх первісного визнання та їх знецінення, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались. Також аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при оцінці економічних факторів і статистичної інформації з понесених втрат та відшкодованих сум. Ми оцінили і перевірили оцінку поточних фінансових інвестицій та резерв на покриття збитків від зменшення їх корисності. Інформація щодо визнання та оцінки поточних фінансових інвестицій та резервів на покриття збитків від зменшення їх корисності наведена в Примітці 3.3.1 «Визнання та оцінка фінансових інструментів», Примітці 3.3.4 «Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю» та в Примітці 6.13 «Поточні фінансові інвестиції» до фінансової звітності.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу

незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 7.3 «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» у фінансовій звітності Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є аналіз та оцінка та періодична переоцінка інвестиційних проектів під кожний фінансовий інструмент с залученням внутрішніх фахівців та зовнішніх експертів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз знецінення усіх фінансових інструментів та формує резерви на покриття можливих збитків. Активів, які коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), на звітну дату Товариство не має. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів – розмір активів, номінованих в іноземній валюті, залишається незмінним.

Крім цього, звертаємо увагу на п. 7.4. «Події після Балансу» де описані суттєві наслідки глобальної пандемії COVID-19 на світову, в т.ч. українську економіку і великі фінансові ринки - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння продажів, виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму, культурної та спортивної активності, і т.д.

Компанія не проводила коригування показників фінансової звітності за 2019 рік, але продовжує аналізувати унікальні обставини і ризики, з яким вона зіткнулася, щоб правильно оцінити наслідки для фінансової звітності, а саме:

- резерви під кредитні втрати;
- визначення справедливої вартості;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;

- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- податкові наслідки.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ у складі наступних документів:

- Титульний аркуш
- Додаток 6. Інформація фінансової установи
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
- Додаток 15. Інформацію щодо активів фінансової установи
- Додаток 16. Інформацію про великі ризики фінансової установи

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

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

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

Не вносячи до нашого звіту застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, висловлення думки щодо якої передбачена Методичними рекомендаціями щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 25.02.2020 р. № 362.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі -Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА

АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг та діє на підставі наступних дозвільних документів:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
Код за ЄДРПОУ	35625014
Місцезнаходження	01032, м. Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинки 30
Дата державної реєстрації	дата державної реєстрації: 05.12.2007 р.; місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у м. Києві державна адміністрація (Свідоцтво Серія А01 № 452620), номер запису до ЄДР 1 074 102 0000 028018)
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	Надання фінансових послуг: - факторинг; - фінансовий лізинг; - надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту; - надання гарантій та поручительств
Види діяльності за КВЕД-2010	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Чисельність працівників на звітну дату	171 (сто сімдесят один) чоловік
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія та номер свідоцтва ФК № 183 від 27.12.2007 р.
Кількість відокремлених підрозділів	Немає

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку фінансових послуг, зокрема:

- 1.1 Статутний капітал Товариства сформовано в сумі 40 000 тис. грн., з дотриманням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 41 від 28.08.2003 року «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» та відповідає розміру зазначеному в статті 6 Статуту (нова редакція) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 171 від 03 травня

2019 року).

- 1.2 Товариство дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу відповідно до вимог затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», як для заявника, який планує надавати один вид фінансових послуг та підтримує розмір власного капіталу на рівні не меншому ніж встановлений цим Положенням.
- 1.3 Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів, відповідно до законодавства, для Товариства не передбачено.
- 1.4 Товариство входить до складу Банківської Групи «ТАС», затвердженої Рішенням Національного банку України № 72 від 22.03.2017 р.
- 1.5 Структура інвестиційного портфелю складається із простих іменних акцій у кількості 54 700 000 шт. номінальною вартістю 0,01 грн. на загальну суму 8 143 тис. грн. емітент Публічне акціонерне товариство «Дослідно-експериментальний завод № 20 цивільної авіації».
Загальна балансова вартість довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2019 р. становить 8 205 тис. грн. і складається із собівартості придбання, яка включає в себе загальну суму Договору купівлі-продажу цінних паперів 8 143 тис. грн. та брокерські послуги у сумі 8 тис. грн., а також проведеної протягом року переоцінки в сумі 54 тис. грн. Згідно діючої у 2019 році облікової політики Товариство оцінює дані довгострокові фінансові інвестиції за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів.
- 1.6 Заборона залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення у Товариства відсутня.
- 1.7 Товариство не здійснює іншої діяльності, крім визначеної ліцензійними умовами, тобто обмеження щодо суміщення провадження видів діяльності установлених пунктом 37 Ліцензійних умов дотримані.
- 1.8 Товариство надає фінансові послуги на підставі Примірного договору факторингу (у новій редакції з 16.02.2017 року) у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та Правил здійснення факторингових операцій (у новій редакції з 16.02.2017 року), а також розміщує їх на власному веб-сайті www.eadr.com.ua.
- 1.9 Товариство розкриває інформацію шляхом розміщення на власному веб-сайті (www.eadr.com.ua) відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та забезпечує її актуальність.
- 1.10 Товариство дотримується статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів відповідно до правил ПАМ'ЯТКИ щодо шляхів врегулювання конфлікту інтересів.

- 1.11 Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідає вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.
- 1.12 Через відсутність будь-яких відокремлених підрозділів в Товаристві, до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ така інформація не вносилась.
- 1.13 Наявна система внутрішнього контролю Товариства забезпечує необхідну відповідність вимогам ст. 15¹. Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, а роботу внутрішнього аудиту організовано згідно з Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого одноособовим Рішенням учасника № 4/157 від 29.12.2019р ТОВ «ФК «ЄАПБ». У відповідності із Планом проведення перевірок ТОВ «ФК «ЄАПБ» внутрішнім аудитором проведено перевірку за 2019 рік, за наслідками якої складено Звіт від 28 грудня 2019 року.
- 1.14 Товариство дотримується вимог щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.
- 1.15 Товариство не здійснює готівкових розрахунків, всі розрахунки здійснюються виключно в безготівковій формі.
- 1.16 Товариство забезпечено засобами зберігання грошових коштів і документів та має в наявності усі необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону) відповідно до умов Договорів оренди приміщення № 475 від 19.01.2017 р. та № 476 від 19.01.2017 р. укладених з ПАТ «Страхова група "ТАС"», код ЄДРПОУ 30115243.
- 1.17 Величина **зареєстрованого капіталу**, відображена в балансі Товариства в сумі **40 000 тис. грн.**, відповідає розміру зазначеному в статті 6 Статуту (нова редакція) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 171 від 03 травня 2019 року).
Станом на 31 грудня 2019 року єдиним учасником Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ». Код ЄДРПОУ засновника: 35465907. Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30. Розмір внеску до статутного капіталу: 40 000 000.00 (сорок мільйонів) гривень 00 копійок. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ТІГІПКО СЕРГІЙ ЛЕОНІДОВИЧ, АДРЕСА - М. КИЇВ, ВУЛ. ГОРОДЕЦЬКОГО, БУД. 12, КВ. 69.
Станом на 31.12.2019 р., внески до Статутного капіталу Товариства сплачені повністю **грошовими коштами** на поточний рахунок банку в сумі 40 000 тис. грн. (100 % зареєстрованого капіталу).

1.18 Джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу) достовірно розкриті у складі власного капіталу Товариства за 2019 рік та відображено в Примітці 6.14 «Власний капітал».

1.19 Інформації стосовно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства розкрито з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відображено в Примітках 5.1 в розділі 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості».

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є *Мяковський Анатолій Йосипович*, сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095.

Додатки до звіту : Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
Звіт про власний капітал за 2018 рік;
Звіт про власний капітал за 2019 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС» _____ **Мяковський А.Й.**
/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований у Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/

Дата складання звіту незалежного аудитора: 20 березня 2020 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ: Свідоцтво № 0128, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 988

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4. Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.

Договір про надання аудиторських послуг - № 57 від 26 листопада 2019 року

Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - з 26 листопада 2019 року по 20

березня 2020 року

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – Загальні збори учасників ТОВ «ФК «ЄАПБ» (рішення № 26-1/158 від 22 листопада 2019 р.).

29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, буд. 26,
тел. (0382) 658-167
факс (0382) 704-083

код ЄДРПОУ 21323931
п/р 26003019224001
в АТ «Альфа-Банк»
МФО 300346

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2019 рік

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

Адресат

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Учасникам та управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

ЗВІТ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», код ЄДРПОУ: 35625014; місцезнаходження: юридична адреса: вулиця Симона Петлюри, будинок 30, м. Київ; фактична адреса головного офісу: вул. Лісова, будинок 2, м. Бровари; дата державної реєстрації: 05.12.2007 р.; місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у м. Києві державна адміністрація (Свідectво Серія А01 № 452620), номер запису до ЄДР 1 074 102 0000 028018; далі - Товариство), які складаються з Титульного аркушу, Інформації фінансової установи (Додаток 6); Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7); Довідки про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9); Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14); Інформацію щодо активів фінансової установи (Додаток 15); Інформацію про великі ризики фінансової установи (Додаток 16) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Відповідальність управлінського персоналу за річні звітні дані

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цих річних звітних даних фінансової компанії відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-

правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840, із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018 р., а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних фінансової компанії, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Ми виконали завдання відповідно до вимог Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV, «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII, Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 р. № 362 та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Цей стандарт не вимагав від нас дотримання відповідних етичних вимог, проте нами були дотримані відповідні етичні вимоги та вимоги щодо незалежності.

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Ми вважаємо що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення нашої думки.

Думка

На нашу думку, подані нижче річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», за 2019 рік, були підготовлені, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену

законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 року № 3840, із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018 року, а показники фінансової звітності, визначеної Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», не суперечать показникам звітних даних, поданих до Нацкомфінпослуг. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

Пояснювальний параграф

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» склав окрему фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт, датований 20 березня 2020 року.

Ключовим партнером завдання, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора про надання впевненості щодо річних звітних даних за 2019 рік, є Мярковський Анатолій Йосипович, сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095.

Додатки до звіту:

- Титульний аркуш, Інформація фінансової установи (Додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (Додаток 15);
- Інформацію про великі ризики фінансової установи (Додаток 16).

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС»  **Мярковський А.Й.**

/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/

Дата звіту незалежного аудитора з надання впевненості щодо річних звітних даних - 20 березня 2020 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ: Свідоцтво № 0128, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 988

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України: № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

29000, Хмельницька обл.,
м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, буд. 26,
тел. (0382) 658-167
факс (0382) 704-083

код ЄДРПОУ 21323931
п/р 26003019224001
в АТ «Альфа-Банк»
МФО 300346

Аудитсервіс

приватна аудиторська фірма

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
станом на 31 грудня 2019 року**

**Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Учасникам та Управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 35625014, місцезнаходження: 01032, м. Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30 (надалі – Товариство) що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2019 року № 361 (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 (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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

При здійсненні оцінки ключових питань аудиторами використовувалися різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції, аналіз інших наявних ринкових даних, обговорення з управлінським персоналом методики оцінки та ключових припущень, що були використані управлінським персоналом.

Поточні фінансові інвестиції

Питання вважалось одним із значущих для аудиту, тому що поточні фінансові інвестиції на дату балансу складали 30 % активів балансу. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить поточні фінансові інвестиції, які є правом вимоги до третіх осіб. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є, та з відображенням зміни вартості в фінансовому результаті. Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості придбання. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. 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. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології оцінки поточних фінансових інвестицій, після їх первісного визнання та їх знецінення, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались. Також аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при оцінці економічних факторів і статистичної інформації з понесених втрат та відшкодованих сум. Ми оцінили і перевірили оцінку поточних фінансових інвестицій та резерв на покриття збитків від зменшення їх корисності. Інформація щодо визнання та оцінки поточних фінансових інвестицій та резервів на покриття збитків від зменшення їх корисності наведена в Примітці 3.3.1 «Визнання та оцінка фінансових інструментів», Примітці 3.3.4 «Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю» та в Примітці 6.13 «Поточні фінансові інвестиції» до фінансової звітності.

Операції із пов'язаними сторонами

Внаслідок суттєвості сум операцій, що здійснюються із пов'язаними сторонами, ми визначили умови здійснення таких операцій як ключове питання аудиту. Короткострокова фінансова допомога материнській компанії представлена у складі «Інша поточна дебіторська заборгованість» (р. 1155 балансу) без фіксованої дати погашення. Питання вважалось одним із значущих для аудиту, тому що дана заборгованість на дату балансу складала 51 % активів балансу. Керівництво вважає, що інша поточна дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її погашення. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів, в тому числі ймовірності настання банкрутства дебіторів.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології знецінення активів, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались. Наші аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при подальшій оцінці дебіторської заборгованості за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Інформація щодо визнання та оцінки поточної дебіторської заборгованості наведена в Примітці 3.3.3 «Поточна дебіторська заборгованість» та в Примітці 7.2 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

Інша інформація

Інша інформація складається із інформації, яка розкривається Товариством та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю. Інша інформація не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Відповідальність за іншу інформацію несе управлінський персонал Товариства.

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 фактів суттєвої невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю, відповідно до вимог.

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

Управлінський персонал 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, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариству продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми

повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 7.3 «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» у фінансовій звітності Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. 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.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є аналіз та оцінка та періодична переоцінка інвестиційних проектів під кожний фінансовий інструмент з залученням внутрішніх фахівців та зовнішніх експертів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз знецінення усіх фінансових інструментів та формує резерви на покриття можливих збитків. Активів, які коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), на звітну дату Товариство не має. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів – розмір активів, номінованих в іноземній валюті, залишається незмінним.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Основні відомості про емітента ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
Код за ЄДРПОУ	35625014
Місцезнаходження	01032, м. Київ, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинки 30
Дата державної реєстрації	дата державної реєстрації: 05.12.2007 р.; місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у м. Києві державна адміністрація (Свідоцтво Серія А01 № 452620), номер запису до ЄДР 1 074 102 0000 028018;)
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	Надання фінансових послуг: - факторинг; - фінансовий лізинг; - надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту; - надання гарантій та поручительств
Види діяльності за КВЕД-2010	Код КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Чисельність працівників на звітну дату	171 (сто сімдесят один) чоловік
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серія та номер свідоцтва ФК № 183 від 27.12.2007 р.
Кількість відокремлених підрозділів	Немає

Повнота та відповідність фінансової звітності встановленим нормативам бухгалтерського обліку

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства. Враховуючи вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством розроблено та затверджено наказ про облікову політику № № 12-28-02 від «28» грудня 2017 р.,

який включає загальні питання складання фінансової звітності та контролю за достовірністю фінансової інформації.

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення. Облік повністю автоматизований.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку у відповідних журналах-ордерах та аналітичних відомостях. Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудиторами встановлено, що показники в них взаємопов'язані і тотожні між собою, в цілому відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності Товариства відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність.

Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства, та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

На основі проведених аудиторами тестів встановлено, що бухгалтерський облік в цілому ведеться на Товаристві відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами і доповненнями) (надалі – Закон № 996), Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших законодавчих та нормативно – правових документів з питань організації бухгалтерського обліку та звітності.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність Товариства за 2019 рік складена на підставі даних оборотно-сальдової відомості, в якій немає розбіжностей з регістрами синтетичного та аналітичного обліку і первинними документами. Існують адекватні та достовірні дані з усіх суттєвих питань аудиторської перевірки звітності. Надана інформація є достатньою для відображення реального стану справ у Товаристві.

За 2019 рік **активи** Товариства збільшились на 3,2 % і станом на 31.12.2019 року складають 91 580 тис. грн. Збільшення активів на загальну суму 2 911 тис. грн. відбулось в основному за рахунок збільшення коштів на рахунках в банках.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення протягом року майже не змінилися і станом на 31.12.2019 р. складаються з боргових зобов'язань за номінальною вартістю звичайних незабезпечених відсоткових іменних облігацій в сумі 40 000 тис. грн. та зобов'язань з фінансової оренди – 26 тис. грн.

Поточні зобов'язання збільшились 4,7 % і станом на 31.12.2019 року складають 32 363 тис. грн. Збільшення поточних зобов'язань на загальну суму 1 533 тис. грн. відбулось в основному за рахунок збільшення поточних забезпечень та доходів майбутніх періодів.

Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Чистий фінансовий результат за 2019 рік - прибуток склав 5 358 тис. грн., який Товариство отримало в результаті здійснення основних видів діяльності.

Розмір власного капіталу Товариства, станом на 31.12.2019 р., достовірно відображений в рядку 1495 Балансу, збільшився на 7,1 % та складає 19 191 тис. грн.

Величина **зареєстрованого капіталу**, відображена в балансі Товариства в сумі **40 000 тис. грн.**, відповідає розміру зазначеному в статті 6 Статуту (нова редакція) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 171 від 03 травня 2019 року).

Станом на 31 грудня 2019 року єдиним учасником Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ». Код ЄДРПОУ засновника: 35465907. Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30.

Розмір внеску до статутного капіталу: 40 000 000.00 (сорок мільйонів) гривень 00 копійок.

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ТІГІПКО СЕРГІЙ ЛЕОНІДОВИЧ, АДРЕСА - М. КИЇВ, ВУЛ. ГОРОДЕЦЬКОГО, БУД. 12, КВ. 69.

Станом на 31.12.2019 р., внески до Статутного капіталу Товариства сплачені повністю **грошовими коштами** на поточний рахунок банку в сумі 40 000 тис. грн. (100 % зареєстрованого капіталу).

Станом на 31.12.2019 р. **структура власного капіталу** ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складається з наступних статей:

Стаття	Сума (тис. грн.)
I. Власний капітал	
Зареєстрований (пайовий) капітал	40 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(20 809)
Усього за розділом I	19 191

Відповідно до ст. 10 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV з метою забезпечення достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності, Товариством, станом на 31 грудня 2019 року, була проведена річна інвентаризація активів і зобов'язань згідно з наказом № 166/1 від 16 грудня 2019 року. Проведення та відображення результатів річної інвентаризації в обліку відповідають вимогам «Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань» затвердженого наказом Мініфіну України від 02.09.2014 р. № 879 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 жовтня 2014 р. за № 1365/26142. В ході інвентаризації розбіжностей між фактичними та даними бухгалтерського обліку не встановлено.

Інформація про значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

Відповідно до п. 2 ст. 44 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 6 лютого 2019 року № 2275-VIII (з дати набуття чинності, тобто з 17.06.2019 року) рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно загальними зборами учасників.

Впродовж 2019 року Товариством значні правочини та правочини щодо яких є заінтересованість не укладалися.

Інформація щодо припущення про безперервність діяльності

На підставі даних фінансової звітності Товариства аудитором були розраховані окремі фінансові показники станом на 31 грудня 2019 року, які наведені в наступній таблиці:

№ з/п	Показники і формула розрахунку	Показники станом на 31.12.2019 р.	Показники станом на 31.12.2018 р.	Нормативне значення
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності: $K1 = \Phi.1(p.1160 + p.1165) / \Phi.1 p.1695$	1,05	1,0	> 0,2-0,35
2.	Коефіцієнт короткострокової ліквідності $K2 = \Phi.1 (p.1195 - p.1101 - p.1102 - p.1103 - p.1104 - p.1110 - p.1170) / \Phi.1 p.1695$	2,57	2,61	> 0,6-0,8
3.	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття): $K3 = \Phi.1(p.1195) / \Phi.1 p.1695$	2,57	2,61	> 2
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) $K4 = \Phi.1 (p.1495 + p.1595) / \Phi.1 p.1300$	0,65	0,65	> 0,3
5.	Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу (коефіцієнт фінансового ризику; фінансування) $K5 = \Phi.1 (p.1595 + p.1695) / \Phi.1 p.1495$	3,77	3,94	=1

На основі проведеного аналізу та розрахунку основних економічних коефіцієнтів, можна зробити висновок про те, що значення показників ліквідності та платоспроможності в основному знаходяться в межах нормативних значень і свідчать про те, що Товариство має достатній власний капітал та спроможне забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань.

Коефіцієнт співвідношення залученого і власного капіталу вище нормативного значення, що свідчить про посилення залежності підприємства від позикових коштів і, відповідно, зниженні його фінансової стійкості. Але аудитором не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів твердження керівництва Товариства про здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі (МСА 570 «Безперервність»).

Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівнюються з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Протягом 2019 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» був отриманий **дохід** в розмірі **71729 тис. грн.**, а саме:

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	Сума (тис. грн.)
Дохід від реалізації послуг : - Суборенда приміщення	335

Дохід від факторингових операцій	47 775
Всього	48 110

Інші операційні доходи	Сума (тис. грн.)
Дохід від операційної курсової різниці	6
Дохід від розформування раніше створеного резерву	1 103
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1 002
Інші доходи	995
Всього	3 106

Фінансові доходи	Сума (тис. грн.)
Відсотки по депозиту	848
Всього	848

Інші доходи	Сума (тис. грн.)
Дохід від переоцінки акцій	54
Дохід від переоцінки факторингових портфелів	19 440
Всього	19 494

	Сума (тис. грн.)
Дивіденди отримані	116

	Сума (тис. грн.)
Дохід від суборенди активу	55

Витрати Товариства за 2019 рік складають – **66371 тис. грн.** Основними складовими витрат є:

Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	Сума (тис. грн.)
Витрати на персонал	17 097
Амортизація	43
Інші	2 099
Всього	19 239

Адміністративні витрати	Сума (тис. грн.)
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	205
Послуги банку	64
Судовий збір	4 802
Оренда приміщення	310
Витрати на персонал	142 49
Інші витрати	1 169
Всього	20 799

	Сума (тис. грн.)
Інші витрати	1 107

Інші операційні витрати	Сума (тис. грн.)
Коригування дисконту по позиці від нерезидента	0
Собівартість реалізації необоротних активів	0
Формування резерву	11 654
Збитки від курсових різниць	39
Безповоротна фінансова допомога	1 100
Витрати з податків (земельний податок та податок на нерухоме майно)	0
Витрати з податку на доходи фізичних осіб та військового збору від операцій з відчуження необоротних активів	0
Роялті	1 470
Інші витрати	109
Всього	14 372

Фінансові витрати	Сума (тис. грн.)
Витрати від фінансової оренди	59
Нараховані відсотки по облігаціях	10 000
Всього	10 059

	Сума (тис. грн.)
Витрати з податку на прибуток	795

На нашу думку, Звіт про фінансові результати за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

Чистий фінансовий результат – прибуток за 2019 рік склав 5 358 тис. грн.

В рядку 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)», станом на 31.12.2019 р., Балансу достовірно відображено **непокритий збиток** в сумі – **20 809 тис. грн.**

Інформація щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю

Під час виконання завдання (згідно з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю.

Станом на 31.12.2019 року Товариство є емітентом звичайних незабезпечених відсоткових іменних облігацій, за якими боргові зобов'язання за номінальною вартістю облігацій, відображені в складі довгострокових зобов'язань складають 40 000 тис. грн.

Рішення про приватне розміщення облігацій серій А, В прийнято Загальними зборами учасників (протокол № 124 від 26.10.2017 р.) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ». В загальних зборах прийняв участь єдиний учасник Товариства, а саме ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (юридична особа, яка зареєстрована за адресою: м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, свідоцтво про державну реєстрацію від 17.10.2007 № запису 1 074 107 0008 027304 Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація, ідентифікаційний код юридичної особи 35465907), якій належить 100 % статутного капіталу Товариства (100 голосів), що складає 40 000 000,00 (сорок мільйонів гривень 00 копійок). За прийняття рішення про приватне розміщення облігацій серій А,В, віддано 100 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів учасників Товариства.

Кошти залучені від приватного розміщення облігацій серій А,В в повному обсязі (100%) використовуватимуться для забезпечення збільшення об'ємів надання фінансових послуг факторингу фізичним та юридичним особам.

Облігації розміщені серіями А, В.

Форма існування облігацій бездокументарна.

Характеристика облігацій серій А, В - іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені).

Випуск відсоткових іменних облігацій (серії А, В) емітентом - Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» кількістю: 40 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму сорок мільйонів гривень засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 грудня 2019 року, свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційні № 100/2/2019, № 101/2/2019.

Загальна кількість облігацій – 40 000 (сорок тисяч) штук, у тому числі:

Серії А - 20 000 (двадцять тисяч) штук;

Серії В - 20 000 (двадцять тисяч) штук.

Зобов'язання по викупу Товариством облігацій у власників за їх вимогою в бухгалтерському обліку не обліковуються, оскільки відсутні повідомлення з вимогою викупити оплачені власником облігації.

Висловлення думки щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту

Протягом звітного року функціонувала наступна структура управління та система внутрішнього контролю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»:

- Загальні збори учасників;

- Дирекція Товариства на чолі з Генеральним директором.

Загальні збори учасників Товариства протягом 2019 року проводились регулярно на яких розглядались питання віднесені Статутом Товариства до їх компетенції. Поточне управління фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснював Генеральний директор в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

В ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» діє служба внутрішнього контролю створена відповідно до Положення (нова редакція) «Про внутрішній аудит», затвердженого загальними зборами учасників (протокол № 89 від 30 червня 2016 року). Внутрішній аудитор організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. У відповідності із Планом проведення перевірок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» внутрішнім аудитором протягом 2019 року проводились перевірки за наслідками яких складено Звіти.

Кодекс корпоративного управління Товариством не запроваджений. Створення наглядової ради установчими документами не передбачено.

На нашу думку, наявна система внутрішнього контролю ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», за винятком вказаних недоліків, забезпечує певну відповідність внутрішнього контролю управлінським персоналом для того, щоб складена фінансова звітність, не містила суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Інформація щодо співпраці Товариства з пов'язаними особами

Аудиторами проведено необхідні процедури для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами відповідно до МСА 550 «Зв'язані сторони». Результати виконаних процедур свідчать, що мав місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності операцій з пов'язаними сторонами, що підлягала аудиту та інформацією, що розкривається Фондом в фінансовій звітності. Отже, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності операцій з пов'язаними сторонами, що підлягала аудиту та інформацією, що розкривається в фінансовій звітності в Примітці 7.2 «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ»

Інформація щодо подій після дати балансу

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2019 року та датою аудиторського висновку. В результаті огляду аудиторами бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2019 року не виявлено:

- подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей;
- подій, що вказували б на умови, що виникли після дати балансу, що потребують коригування статей фінансових звітів.

Тобто відповідно до МСА 560 «Подальші події» нами не виявлено підстав, що мали б привести до коригування фінансової звітності Товариства внаслідок подій після дати балансу.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"

Дій, що можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів за 2019 рік, зазначених в ст. 41 «Особлива інформація про емітента» Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», аудитором не встановлено.

Звертаємо також увагу на світову геополітичну і економічну ситуацію яка впливає на роботу Товариства, а також на суттєві наслідки глобальної пандемії COVID-19 - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння продажів, виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму, культурної та спортивної активності, і т.д.

Компанія не проводила коригування показників фінансової звітності за 2019 рік, але продовжує аналізувати унікальні обставини і ризики, з яким вона зіткнулася, щоб правильно оцінити наслідки для фінансової звітності, а саме:

- резерви під кредитні втрати;
- визначення справедливої вартості;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- податкові наслідки.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Викривлень фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ««ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» за 2019 рік в наслідок шахрайства аудитором не було встановлено (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності").

ІНШІ ПИТАННЯ

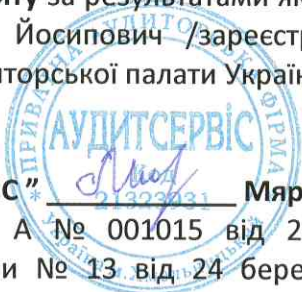
Основні відомості про аудиторську фірму ПАФ «АУДИТСЕРВІС»:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Приватна аудиторська фірма "АУДИТСЕРВІС"
Код за ЄДРПОУ	21323931

Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 0128, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98
Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4 Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України	№ 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Мялковський Анатолій Йосипович, сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р.
Місцезнаходження	29000, Хмельницька область, місто Хмельницький, вулиця Гагаріна, будинок 26
Телефон/ факс	(0382) 658-167

Відомості про умови договору на проведення аудиту: Аудит фінансової ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» за 2019 рік проведено відповідно до договору № 57 від 26 листопада 2019 року. Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - з 26 листопада 2019 року по 20 березня 2020 року. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – Загальні збори учасників ТОВ «ФК «ЄАПБ» (рішення № 26-1/158-2019 від 22 листопада 2019 р.).

Ключовим партнером з аудиту за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора є Мялковський Анатолій Йосипович /zareєстрований у Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/.

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС»  **Мялковський А.Й.**
/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та zareєстрований у Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/

Дата складання аудиторського висновку: 20 березня 2020 року

Додатки:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року (Форма № 1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік (Форма № 2);
3. Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік (Форма № 3);
4. Звіт про власний капітал за 2018 рік (Форма № 4);
5. Звіт про власний капітал за 2019 рік (Форма № 4);
6. Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.