

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу»

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

«20» квітня 2021 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
- Учаснику та Управлінському персоналу Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
- Національному Банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (далі – «Товариство»), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності де зазначено, що вплив економічної ситуації, неможливо передбачити із достатньою вірогідністю, і це може суттєво вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Також, у зв'язку з неможливістю спрогнозувати подальший перебіг подій, визначити заходи, які буде застосовано керівництвом країни, терміни дії обмежувальних заходів, запроваджених внаслідок впливу пандемії коронавірусної хвороби (Covid-19) ми не можемо достовірно оцінити ефект впливу цих обставин на діяльність Товариства, її контрагентів, економічне середовище в цілому, а також на фінансову звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та на спроможність продовжувати діяльність у подальшому.

Нашу думку щодо вказаного питання не було модифіковано.

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 розглядалися 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.

Поточні фінансові інвестиції

Питання вважалося одним із значущих для аудиту, тому що поточні фінансові інвестиції на дату балансу складали 38% 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 платіжів 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.

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 6.6 «Факторингові портфелі» до фінансової звітності.

Інша інформація

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року був проведений ПАФ «АУДИТСЕРВІС». 20.03.2020 року незалежний аудитор висловив немодифіковану думку щодо даної фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання цієї річної фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання річної фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок 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

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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- 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;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Товариства для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні 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.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Нами підготований Аудиторський звіт № 1107 від "20" квітня 2021 року. Формування аудиторської думки та складання нашого підготовленого відповідно до МСА 700 "Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності" МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Користуючись практикою звітування аудиторів щодо річної фінансової звітності фінансових компаній в Україні, до складу нашого аудиторського звіту за результатами аудиту річної фінансової звітності Товариства, з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством окремих положень законодавчих та нормативних актів, доданий розділ "Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами" де нами розглянуті такі питання.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту. Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ».

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Результати аудиторських процедур

Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Формування статутного капіталу Товариства здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України та проведено з дотриманням вимог Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41

В 2020 році розмір статутного капіталу Товариство не змінювався.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

У відповідності до вимог Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41, Товариство має підтримувати розмір статутного та/або власного капіталу на рівні не меншому ніж 3 млн грн. Товариство підтримувала необхідний мінімальний розмір статутного та власного капіталу протягом звітного періоду.

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

Спеціальні нормативні вимоги, що регулюють розмір резервів за активним операціями фінансових компаній, які здійснюють кредитування за рахунок власних коштів, законодавством не передбачені.

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

Станом на 31.12.2020р. Товариство входить до банківської групи, яка визнана рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду платіжних систем Національного банку України №72 від 22.03.2017р., відповідальною особою якої виступає АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК" (надалі "Банківська група"). Банківська група створена та подає спеціальну фінансову звітність у відповідності до вимог "Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп", затвердженого Постановою Національного банку України станом на 31.12.2020р.

Товариству не встановлені окремі фінансові нормативи в складі Банківської групи

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

Спеціальні нормативні вимоги, що регулюють набуття та припинення визнання фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення фінансових компаній, які здійснюють кредитування за рахунок власних коштів, законодавством не передбачені.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Нашу увагу не привернув жоден факт, що вказував би на те що Товариство у 2020 році не дотримувалась обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Ліцензійними умовами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, Положенням про встановлення обмежень на суміщення

діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг , затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.12.2012 № 2674.

Ключовим партнером із завдання з аудиту (партнером із завдання), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Годованій Сергій Миколайович.

Партнер із завдання з аудиту

АФ «Інтер-аудит Кроу»

Реєстраційний номер аудитора у

Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100034.



С.М.Годованій

Генеральний директор

АФ «Інтер-аудит Кроу»

О.В. Денисюк

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ»

код ЄДРПОУ – 30634365.

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61 – місцезнаходження.

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – фактичне місце розташування.

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248.

«20» квітня 2021 року

м. Київ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

За підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020р.

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися разом із заявою про відповідальність незалежного аудитора, представленою у звіті незалежного аудитора на сторінках 2-6, складена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежного аудитора щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (далі - «Товариство»),

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що справедливо розкриває фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020, а також фінансові результати діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання основ підготовки, з урахуванням будь-яких суттєвих відхилень, розкритих у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності, якщо є доречним припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому.

Товариство також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримання системи бухгалтерського обліку, що у будь-який момент з точністю розкриває фінансовий стан Товариства, та дає можливість переконатися, що фінансова звітність підготовлена до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до місцевого законодавства і стандартів бухгалтерського обліку тих юрисдикцій, в яких працює Товариство;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року затверджена до випуску 16 квітня 2021 року.

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА

Фінансова звітність

Товариства з обмеженою
відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ
БОРГІВ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
складена відповідно до Міжнародних стандартів
фінансової звітності

Зміст

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про сукупні доходи	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітки до річної фінансової звітності	7
Додатки	34

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	2020 тис. грн.	2019 тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.1	133	172
Основні засоби	6.2	106	133
Право користування активами		706	13
Фінансові інвестиції	6.3	8 205	8 205
Довгострокова дебіторська заборгованість		17	25
Всього необоротні активи		9 167	8 548
Оборотні активи			
Запаси	6.4	4	16
Інша дебіторська заборгованість	6.5	37 780	48 959
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7	5 381	6 723
Факторингові портфелі	6.6	32 511	27 234
Інші оборотні активи		75	100
Всього оборотні активи		75 751	83 032
Всього активи		84 918	91 580
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	6.8	40 000	40 000
Непокритий збиток		(23 208)	(20 809)
Всього капітал		16 792	19 191
Довгострокові зобов'язання			
Облігації	6.9	40 000	40 000
Зобов'язання з оренди	6.9	369	18
Всього довгострокові зобов'язання		40 369	40 018
Поточні зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	6.9	370	8
Інша кредиторська заборгованість	6.10	2 016	1 249
Резерв	6.11	4 414	1 527
Доходи майбутніх періодів	6.12	20 167	28 971
Інші поточні зобов'язання	6.13	790	616
Всього поточні зобов'язання		27 757	32 371
Всього зобов'язання		68 126	72 389
Всього капітал та зобов'язання		84 918	91 580

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЇВНА

Звіт про сукупні доходи

	Примітки	2020 тис. грн.	2019 тис. грн.
Дохід від факторингових послуг	7.1	70 159	47 817
Собівартість факторингових послуг	7.2	(24 995)	(19 239)
Валовий прибуток		45 164	28 578
Адміністративні витрати	7.4	(31 066)	(20 799)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	7.3	(18 572)	(10 973)
Прибуток/(збиток) від операційної діяльності		(4 474)	(3 194)
Фінансові доходи/(витрати), чисті	7.6	(9 089)	(9 040)
Інші доходи/(витрати), чисті	7.5	19 729	18 387
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 166	6 153
Податок на прибуток	7.7	(1 110)	(795)
Чистий прибуток/(збиток), за рік		5 056	5 358

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЇВНА

Звіт про зміни у власному капіталі

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Непокритий збиток	Всього капітал
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Залишок на 1 січня 2019	40 000	-	(22 161)	17 839
Прибуток /(збиток) за рік	-	-	5 358	5 358
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(4 006)	(4 006)
Інші зміни	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019	40 000	-	(20 809)	19 191

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Непокритий збиток	Всього капітал
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Залишок на 1 січня 2020	40 000	-	(20 809)	19 191
Прибуток /(збиток) за рік	-	-	5 056	5 056
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(7 452)	(7 452)
Інші зміни	-	-	(3)	(3)
Залишок на 31 грудня 2020	40 000	-	(23 208)	16 792

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА

Звіт про рух грошових коштів

	2020 тис. грн.	2019 тис. грн.
Операційна діяльність		
Надходження		
Реалізація продукції (товарів і послуг)	103 115	88 445
Аванси	156	1 404
Податки і збори	615	844
Повернення гарантійних внесків від торговельного майданчика (участь у тендері)	21 264	-
Кошти від продажу прав вимоги до боржників новому кредиту	8 826	757
Інші надходження	1 084	1 084
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(11 235)	(7 226)
Виплат працівникам	(26 719)	(21 111)
Відрахувань на соціальні заходи	(5 769)	(5 082)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1 502)	(308)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(6 451)	(5 107)
Повернення авансів	(3)	
Оплата за відступлення права вимоги	(38 496)	(32 615)
Оплата гарантійних внесків на торговельний майданчик (участь у тендері)	(21 633)	
Оплата судового збору	(6 299)	(4 802)
Безповоротна фінансова допомога	(2 000)	(1 100)
Інші витрачання	(839)	(821)
Рух грошових коштів від операційної діяльності, чистий	14 114	14 362
Інвестиційна діяльність		
Надходження від:		
Отриманих відсотків	856	872
Виплати дивідендів	156	116
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності, чистий	1 012	988
Фінансова діяльність		
Надходження від:		
Погашення фінансової допомоги	18 000	49 752
Витрачання на:		
Сплату дивідендів	(6 532)	(4 006)
Відсотки по позиках	(9 973)	(9 973)
Надання фінансової допомоги	(18 001)	(48 835)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності, чистий	(16 506)	(13 062)
Зміни в грошових коштах та їх еквівалентах, чисті	(1 380)	2 288
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6 723	4 468
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	38	(33)
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5 381	6 723
Керівник	РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ	
Головний бухгалтер	ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА	

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про Товариство

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 2020 році Товариство не змінювало.

В 2020 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 186 осіб.

2. Операційне середовище

У 2020 році в Україні спостерігалось економічне падіння на 4,2%, що пов'язане з пандемією COVID-19 (2019: зростання 3,6%). За прогнозними даними у 2021 році зростання ВВП в Україні складе 3,0% за даними огляду Світового Банку. При цьому очікується, що світова економіка в 2021 році зросте на 4,0% за умови широкомасштабної вакцинації від COVID-19 протягом усього року (2020: падіння на 4,3%). За оцінками Світового банку, скорочення глобальної економічної активності в 2020 році виявилось менш значним, ніж прогнозувалося раніше, в основному за рахунок меншого падіння економіки в розвинутих країнах і більш активного відновлення в Китаї. Водночас спад економічної активності у більшості країн з ринком, що формується, та країн, що розвиваються, виявився більш серйозним, ніж очікувалося.

Проте прогнози зростання світової економіки на найближчі перспективи залишаються вкрай невизначеними, тому можливі різні сценарії. При песимістичному сценарії, що передбачає продовження зростання захворюваності та затримки з впровадженням вакцини, зростання світової економіки у 2021 році може бути обмежене до 1,6%.

Для підтримки економіки під час кризи з початку 2020 року Національний банк України (НБУ) знизив облікову ставку з 13,5% до 6%. Це – найнижчий рівень ставки в історії України. Відповідно, протягом 2020 року спостерігається зниження вартості залучених та розміщених ресурсів суб'єктів грошово-кредитного ринку. Станом на кінець 2020 року ставки за депозитами як для бізнесу, так і для громадян вже перебувають на однаковому рівні. Паралельно дешевшають і кредити: найбільше – для бізнесу, але й для громадян також.

За оцінками НБУ, унаслідок пандемії COVID-19 у 2020 році економіка України скоротилася приблизно на 6%. Цей показник є середнім для європейських країн. Наприклад, скорочення економіки ЄС, ймовірно, становитиме понад 7%. Усі держави понесли значні втрати від пандемії і Україна не є виключенням. Але, слід зазначити, що банківська система відпрацювала без збоїв. Уряд вчасно розраховувався з боргами. Інфляційного сплеску не відбулося.

Зазначені вище фактори можуть мати вплив на фінансовий стан, результати операційної діяльності та перспективи бізнесу Товариства. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає всіх необхідних заходів для мінімізації впливу на фінансовий стан, але нестабільність економічної та політичної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства. Величину даного впливу наразі визначити неможливо.

Проте, за результатами 2020 року Товариство увійшло до переліку основних гравців ринку факторингових послуг за показниками придбаних портфелів беззаставних кредитів фізичних осіб.

Завданням 2021-2022 років залишається зміцнити позиції Товариства та розширити нові горизонти ринку колекторських послуг.

Лише за останні декілька років регулятором банківської системи України (НБУ) було переведено в стадію ліквідації понад 80 банків України. Основною причиною цього є віднесення банку до категорії неплатоспроможних. Одним з вагомих факторів впливу на діяльність банку залишається зростання проблемних боргів за кредитними договорами. Зазначена тенденція у банківському ринку створює масштабне підґрунтя для розвитку бізнес напрямку Товариства.

Товариство бере активну участь у купівлі портфелів заборгованості у фінансових і нефінансових установ, даючи Клієнту можливість поліпшити балансові показники та позбавляє потенційних витрат на супровід і стягнення наявних боргів.

Товариство має певні фінансові ризики, а саме ризик в результаті наростання прострочення та/або неповного погашення боргу, як наслідок ризик збільшення % неповернення боргів. Тому на етапі придбання портфелів заборгованості, Товариство мінімізує фінансові ризики, шляхом ретельного аналізу і розробки індивідуального інвестиційного проекту з використанням скорингових систем і багаторічної практичної статистики діяльності Товариства в напрямку повернення проблемних активів. Модель оцінки максимально враховує і передбачає можливі фінансові ризики і потенційні втрати Товариства а надає вичерпну інформацію для їх мінімізації.

Існують і інші тенденції розвитку бізнесу, а саме:

- активізація викупу проблемної заборгованості на ранніх етапах прострочення;
- розвиток револьверних продажів - договорів, за якими банки отримують можливість реалізовувати проблемні активи на постійних умовах протягом певного періоду.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу. Ця фінансова звітність не включає коригувань у зв'язку з впливом подій в Україні, які мали місце після звітної дати.

Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг починаючи з 01 липня 2020 року здійснює НБУ (внаслідок набрання чинності Закону №1069-2 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг»).

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 закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та тлумачень випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності („КТМФЗ“) та відповідно до законодавства 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 2021 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

Фінансова звітність Товариства представлена у валюті основного економічного середовища, у якому веде свою операційну діяльність (його функціональній валюті). Для цілей даної фінансової звітності результати діяльності та фінансовий стан Товариства представлені в українській гривні, яка є функціональною валютою та валютою представлення цієї фінансової звітності.

Немонетарні статті, відображені за справедливою вартістю, деномінованою в іноземних валютах, переводяться за курсами обміну, які переважали на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, не переводяться. Курсові різниці визнаються у складі консолідованого звіту про фінансовий результат того періоду, в якому вони виникають.

Відповідні курси обміну валют були представлені таким чином:

Валюта (курс)	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Гривня/долар США	28,2746	23,6862
Гривня/євро	34,7396	26,4220

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.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової та локальної економічної кризи. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення.

Дана фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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 «16» квітня 2021 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 2020 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. Методи подання інформації у фінансових звітах

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.

3.2.4. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася у попередньому звітному році, за винятком нових і переглянутих МСФЗ та ПКІ, які стали обов'язковими до застосування для звітних періодів, що починаються після 1 січня 2020р.

Товариство застосовує наступні нові або переглянуті стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФО»), які вступили в дію у відношенні щорічної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

Хоча Товариство вперше застосувало ці нові стандарти та поправки в 2020 році, вони не мають істотного впливу на її фінансову звітність.

	Дата набрання чинності:
Реформа базової процентної ставки – Зміни до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7	01 січня 2020 року
Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 – Визначення бізнесу	01 січня 2020 року
Зміни до МСБО (IAS) 1 та МСБО (IAS) 8 – Визначення поняття суттєвості	01 січня 2020 року
Концептуальна основа фінансової звітності	01 січня 2020 року

Наступні стандарти та тлумачення не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах.

	Вступають в силу для звітних періодів, що починаються з або після:
Поправки до МСБО 1- Класифікація зобов'язань як поточних або необоротних	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	01 січня 2021 року
Надходження до використання за призначенням (Поправки до МСБО 16)	01 січня 2022 року
Обтяжливі контракти - Вартість виконання контракту (Поправки до МСБО 37)	01 січня 2022 року
Щорічне вдосконалення циклів стандартів МСФЗ 2018-2020 (Поправки до МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16, МСБО 41)	01 січня 2022 року
Поправки до посилань в Концептуальній основі фінансової звітності	01 січня 2022 року

Товариство не прийняло достроково будь-який стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Керівництво Товариства не очікує, що застосування цих поправок суттєво вплине на фінансову звітність.

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 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. 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.

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 20 000,00 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
Комп'ютерна техніка	5
Офісні меблі і інвентар	5

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

МСФЗ 16 «Оренда» замінює МСБО 17 «Оренда» та три пов'язаних з ним Тлумачення. Прийняття нового стандарту з оренди завершує довготривалий проект РМСБО з вдосконалення обліку операцій з оренди. При обліку операцій з оренди у звіті про фінансовий стан відображатиметься актив, що є правом користування, та зобов'язання з оренди. МСФЗ 16 «Оренда» передбачає два важливих спрощення, для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців. МСФЗ 16 «Оренда» вступив в дію для звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі

права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства по оренді. Ставка дисконтування для договору оренди є процентною ставкою, закладеною в договорі оренди, а якщо така ставка не закладена в договорі, Товариство використовує середні ставки дохідності щодо справедливої вартості цінних паперів, які приймаються Національним банком України як забезпечення виконання зобов'язань.

Товариство визнає такі статті витрат щодо договорів оренди: - сума амортизації активу в формі права користування; - відсотки за зобов'язанням по оренді; - змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання щодо оренди (наприклад, змінні орендні платежі, що не залежать від індексу або ставки); - сума знецінення активу. Амортизація активу в формі права користування і відсотки по зобов'язанням по оренді.

Після дати початку оренди Товариство визнає амортизацію активу в формі права користування і окремо визнає відсотки за зобов'язанням по оренді. При переході на МСФЗ 16 «Оренда» Товариство застосувала перехідне спрощення і вирішила не коригувати попередні періоди. Немає жодних розбіжностей, які б вимагали вносити коригування нерозподіленого прибутку внаслідок застосування МСФЗ 16 «Оренда» стосовно визнання активів у формі права власності та зобов'язань з оренди.

З 1 січня 2019 року Товариство прийняло всі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які мають відношення до її діяльності. Застосування змін до МСФЗ не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства. Всі зміни до стандартів були включені до облікової політики Товариства.

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 імовірності наявності в майбутньому оподаткованого 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 Товариства. 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 перестануть 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.

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 відрізнятися 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 утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен 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

6.Баланс (Звіт про фінансовий стан)**6.1 Нематеріальні активи (код рядка 1000)**

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>		
На 31 грудня 2018 року	477	477
Введено в експлуатацію	-	-
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2019 року	477	477
Введено в експлуатацію	-	-
Вибуло за рік	-	-
На 01 січня 2020 року	477	477
<i>Амортизація:</i>		
На 31 грудня 2018 року	(257)	(257)
Нараховано за рік	(48)	(48)
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2019 року	(305)	(305)
Нараховано за рік	(39)	(39)
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2020 року	344	344
<i>Балансова вартість:</i>		
На 31 грудня 2018 року	220	220
На 31 грудня 2019 року	172	172
На 31 грудня 2020 року	133	133

6.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Зміни в основних засобах за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	Меблі	Комп'ютерна техніка	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2018 року	72	794	866
Введено в експлуатацію	19	-	19
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2019 року	91	794	885
Введено в експлуатацію	-	-	-
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2020 року	91	794	885
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2018 року	(39)	(685)	(724)
Нараховано за рік	(7)	(21)	(28)
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2019 року	(46)	(706)	(752)
Нараховано за рік	(10)	(17)	(27)
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2020 року	(56)	(723)	(779)
<i>Балансова вартість:</i>			
На 31 грудня 2018 року	33	109	142
На 31 грудня 2019 року та 01 січня 2020 року	45	88	133
На 31 грудня 2020 року	35	71	106

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року основні засоби Товариства не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

6.3. Довгострокові фінансові інвестиції (код рядка 1035)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
ПАТ «ДЕЗ №20 ЦА»	8 205	8 205
Усього	8 205	8 205

У 2020 році Товариство володіло 2,6048% акцій ПАТ «ДЕЗ №20 ЦА» та не мала змоги здійснювати контроль. У 2019 році Товариство здійснило дооцінку акцій у розмірі 54 тис. грн.

Товариство оцінює дані довгострокові фінансові інвестиції за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у складі прибутків або збитків.

6.4. Запаси (код рядка 1100)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року запаси представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Запасні частини	-	16
Усього	-	16

Протягом 2020 року придбано запаси на загальну суму 260,1 тис. грн, використано для власних потреб підприємства на суму 270,1 тис. грн.

6.5. Інша дебіторська заборгованість (рядок 1125,1140,1155,1170)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Інша дебіторська заборгованість		
-надані короткострокові позики ТОВ «ЄАПБ»	30 000	39 550
-надані короткострокові позики пов'язаним особам	7 502	7 500
-дебіторська заборгованість за договором суборенди	9	1686
-дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	10
-інша заборгованість	269	213
Всього інша дебіторська заборгованість	37 771	47 273
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість	37 780	48 959

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

6.6. Факторингові портфелі (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Поточні фінансові інвестиції були представлені таким чином (з розподілом на категорії відповідно до категорії первісного кредитора):

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Валова балансова вартість поточних фінансових інвестицій		
Мікрофінансова організація	41 996	33 891
Банківська установа	8 907	9 674
Телекомунікаційні послуги	90	849
Інші	5 626	5 605
Всього	56 619	50 019
Сформований резерв		
Мікрофінансова організація	12 033	12 187
Банківська установа	6 449	6 578
Телекомунікаційні послуги	-	1
Інші	5 626	4 019
Всього	24 108	22 785
Балансова вартість поточних фінансових інвестицій за вирахуванням резерву		
Мікрофінансова організація	29 963	21 704
Банківська установа	2 458	3 096
Телекомунікаційні послуги	90	848
Інші	-	1 586
Всього	32 511	27 234

Рух резерву за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року представлено наступним чином:

	Стадія 3 на груповій основі	Усього
Рух резервів		
Сума резерву станом на 1 січня 2020 р.	(22 785)	(22 785)
Формування резерву в результаті погіршення динаміки погашень	(7 287)	(7 287)
Списання балансової вартості факторингових портфелів за рахунок сформованого резерву	3 045	3 045
Зменшення резерву в результаті зростання погашень	2 919	2 919
Сума резерву станом на 31 грудня 2020 р.	(24 108)	(24 108)

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Депозитний рахунок (до запитання)	5 138	6 513
Поточний рахунок в валюті (долар США)	236	198
Поточний рахунок у гривні	7	12
Всього	5 381	6 723

Товариство має відкриті рахунки в національній валюті в АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «АЛЬФА-БАНК», АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК».

6.8. Статутний капітал (код рядка 1400)

Товариство зареєстровано та діє у формі Товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Товариства входить статутний капітал та непокритий збиток. Товариство підтримує розмір свого власного капіталу згідно вимог Законодавства України. Статутний капітал Товариства становить 40 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року єдиним учасником Товариства є ТОВ «ЄАПБ», якому належить 40 000 тис. грн. або 100% статутного капіталу.

Протягом 2020 року Рішенням учасника було погоджено розподіл чистого прибутку у розмірі 7 452 тис. грн. та здійснено виплату дивідендів у розмірі 6 532 тис. грн.

6.9. Цінні папери власного боргу та зобов'язання з оренди (код рядка 1515 та 1610)**Цінні папери власного боргу**

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

	Дата випуску	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	Нараховані відсотки 2020 р
Облігації серії А	21.12.2017	31.12.2027	25	20 000	20 000	205
Облігації серії В	16.01.2018	31.12.2027	25	5 000	5 000	33
Облігації серії В	20.11.2018	31.12.2027	25	6 000	6 000	40
Облігації серії В	22.12.2018	31.12.2027	25	9 000	9 000	60

Відсоткова ставка на перші відсоткові періоди визначена в проспекті емісії та становить 25%.

Фінансові ресурси залучені від розміщення облігацій в повному обсязі спрямовані на забезпечення здійснення основної діяльності Товариства, а саме на придбання фінансових інвестицій.

Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	370	8
Довгострокові зобов'язання з оренди	369	18
Всього	739	26

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди по теперішній вартості орендних платежів, які повинні бути здійснені протягом терміну оренди.

6.10. Інша кредиторська заборгованість (рядок 1620, 1625, 1630, 1640)

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року інша кредиторська заборгованість Товариства була представлена наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	920	-
Заборгованість за фінансовими інвестиціями	549	582
Роялті	318	67
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	209	600
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	16	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4	-
Всього	2 016	1 249

6.11. Резерв (рядок 1660)

Поточні забезпечення представлені у вигляді резерву на оплату відпусток та премії

Рух резерву за 2019 та 2020 роки представлений наступним чином:

	Резерв	Всього
	ГРН'000	ГРН'000
На 01 січня 2019 року	981	981
Нараховано	2 596	2 596
Використано	(2 050)	(2 050)
На 31 грудня 2019 року	1 527	1 527
Нараховано	9 210	9 210
Використано	(6 323)	(6 323)
На 31 грудня 2020 року	4 414	4 414

6.12. Доходи майбутніх періодів (рядок 1665)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року доходи майбутніх періодів Товариства представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Доходи майбутніх періодів	20 167	28 971
На 31 грудня 2020 року	20 167	28 971

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.

6.13. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року інші поточні зобов'язання Товариства обліковуються:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Заборгованість по нарахованими відсотками по облігаціях	338	283
Заборгованість за неопізнаними платежами	316	243
Інша заборгованість	136	90
Всього	790	616

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**7.1. Дохід від факторингових послуг (код рядка 2000)**

Дохід від факторингових послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Дохід від факторингових операцій	70 159	47 817
Всього	70 159	47 817

7.2. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)

Собівартість факторингових послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Заробітна плата та відповідні нарахування	19 061	17 097
Послуги по стягненню заборгованості	4 821	1 758
Витрати на послуги розсилки СМС	242	245
Знос та амортизаційні відрахування	164	43
Інші витрати	707	96
Всього	24 995	19 239

7.3. Інші операційні доходи/(витрати), чисті (код рядка 2120,2180)

Інші операційні доходи та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлений наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Інші операційні доходи		
Дохід від розформування резерву	2 919	1 103
Дохід від повернення судового збору	613	838
Дохід від операційної курсової різниці	44	6
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1	1 002
Дохід від суборенди приміщення	-	293
Інші доходи	1	157
Всього інші операційні доходи	3 578	3 399
Інші операційні витрати		
Формування резерву	(7 287)	(11 654)
Прощення фінансової допомоги	(9 550)	-
Безповоротна фінансова допомога	(2 000)	(1 100)
Роялті	(3 066)	(1 470)
Збитки від курсових різниць	(5)	(39)
Інші витрати	(241)	(109)
Всього інші операційні витрати	(22 149)	(14 372)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	(18 572)	(10 973)

Протягом 2020 року Товариством отримано послуги з використання Торгової марки згідно діючого ліцензійного договору з ПВНЗІФ «ТРЕЙДМАРК».

7.4. Адміністративні витрати (код рядка 2120,2180)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Заробітна плата та відповідні нарахування	22 337	14 249
Судовий збір	6 191	4 772
Аудиторські, нотаріальні та консультаційні послуги	1 035	431
Податки	340	103
Амортизація	246	33
Банківські витрати	108	92
Інші витрати	809	1 119
Всього	31 066	20 799

7.5 Інші доходи/(витрати), чисті (код рядка 2240,2270)

Інші доходи та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Інші доходи		
Дохід від переоцінки факторингових портфельів	19 729	19 440
Дохід від переоцінки акцій	-	54
Всього інші доходи	19 729	19 494
Інші витрати		
Витрати від переоцінки факторингових портфельів	-	(1 107)
Всього інші витрати	-	(1 107)
Всього інші доходи/(витрати), чисті	31 066	18 387

7.6 Фінансові доходи/(витрати), чисті (код рядка 2220,2250)

Фінансові доходи та фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові доходи		
Відсотки по депозиту	847	848
Дивіденди	156	116
Інші доходи	4	55
Всього фінансові доходи	1 007	1 019
Фінансові витрати		
Витрати від фінансової оренди	(69)	(59)
Відсотки по облігаціях	(10 027)	(10 000)
Всього фінансові витрати	(10 096)	(10 059)
Всього фінансові доходи/(витрати), чисті	(9 089)	(9 040)

Інформація щодо емітованих облігацій міститься у примітці 6.9.

7.7. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН'000	ГРН'000
Поточні витрати з податку на прибуток	(1 110)	(795)
Відстрочені витрати	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(1 110)	(795)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2020 та 2019 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Товариство не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

8. Розкриття іншої інформації**8.1 Умовні зобов'язання.****8.1.1. Судові позови**

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

8.1.2. 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.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», 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.

Категорії відносин Товариства з пов'язаними сторонами мали наступний характер:

- а) материнська компанія ТОВ «ЄАПБ»,
- б) інші пов'язані сторони (компанії Групи ТАС).

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 були представлені наступним чином:

		31 грудня 2020 ГРН'000	31 грудня 2019 ГРН'000
Тип операції			
Материнська компанія	Фінансова допомога видана	30 000	39 550
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомога видана	7 503	7 500
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за послуги роялті	318	67
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за отримані послуги суборенди	8	33

Протягом 2020 та 2019 року Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними особами:

		31 грудня 2020 ГРН'000	31 грудня 2019 ГРН'000
Тип операції			
Інші пов'язані сторони	Роялті	3 056	1 469
Материнська компанія	Безповоротна фінансова допомога	2 000	-
Інші пов'язані сторони	Оренда приміщення	317	1 127
Інші пов'язані сторони	Банківські послуги	40	17
Материнська компанія	Послуги суборенди приміщення	13	1 057

Винагорода управлінського персоналу за 2020 рік складалась з короткострокових виплат і проводились в сумі 4 020 тис. грн. Винагорода управлінського персоналу включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

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 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.

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.

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31 грудня 2020 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Факторингові портфелі	Фінансові а допомога видана	Грошові кошти	Інша дебіторська заборгованість	Інші оборотні активи	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	37 502	5 381	278	75	43 236
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	56 619	-	-	-	-	56 619
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	56 619	37 502	5 381	278	75	99 855
Резерв під очікувані збитки	(24 108)	-	-	-	-	(24 108)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	32 511	37 502	5 381	278	75	75 751

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

	31.12.2020	31.12.2019
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 справедливую 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.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року представлено наступним чином:

		31 грудня 2020 р.			31 грудня 2019 р.		
Найменування статті	Примітки	Менше ніж	Більше ніж	Усього	Менше ніж	Більше ніж	Усього
		12 місяців	12 місяців		12 місяців	12 місяців	
АКТИВИ							
Основні засоби та нематеріальні активи	6.2., 6.1	-	239	239	-	305	305
Право користування майном		-	706	706	-	13	13
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	17	17	-	25	25
Довгострокові інвестиції	6.3.		8 205	8 205	-	8 205	8 205
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7.	5 381	-	5 381	6 723	-	6 723
Фінансова допомога видана	6.5.	37 502	-	37 502	47 050	-	47 050
Інша дебіторська заборгованість	6.5.	278	-	278	1 909	-	1 909
Поточні фінансові інвестиції	6.6.	32 511	-	32 511	27 234		27 234
Інші оборотні активи та запаси	6.4.,6.8.	79	-	79	116	-	116
Усього активів		75 751	9 167	84 918	83 032	8 548	91 580
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	6.9..	-	40 000	40 000	-	40 000	40 000
Зобов'язання з оренди	6.9.	370	369	739	8	18	26
Заборгованість перед бюджетом	06.10.	209	-	209	600	-	600
Заборгованість перед учасниками	06.10.	920	-	920	-	-	-
Заборгованість придбаними фінансовими інвестиціями	06.10.	549	-	549	582	-	582
Роялті	06.10.	318	-	318	67	-	67
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	06.10.	4	-	4	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	06.10.	16	-	16	-	-	-
Резерв відпусток	06.11.	4 414	-	4 414	1 527	-	1 527
Доходи майбутніх періодів	06.12.	20 167	-	20 167	28 971	-	28 971
Інші зобов'язання:		167 790	-	790	616	-	616
в т.ч. за отримані товари/послуги від постачальників		136	-	136	90	-	90
в т.ч. за нарахованими відсотками по випущених		338	-	338	283	-	283
в т.ч. інші платежі		316	-	316	243	-	243
Усього зобов'язань		27 757	40 369	68 126	32 371	40 018	72 389

8.3.4. Операційний ризик

Операційний ризик — це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу. Шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Товариство не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою внутрішньої системи контролю товариство може здійснювати контроль за такими ризиками. Система внутрішнього контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, контроль за наданням прав доступу, контроль за дотриманням внутрішніх регламентів діяльності підрозділів, процедури навчання персоналу, діючу службу внутрішнього аудиту.

8.3.5. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2020 року інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, в тис. грн.:

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	-	-	-	40 000	40 000
Доходи майбутніх періодів	-	20 167	-	-	20 167
Резерв відпусток	-	4 414	-	-	4 414
Заборгованість перед учасниками	-	920	-	-	920
Інша кредиторська заборгованість за придбаними фінансовими інвестиціями	549	-	-	-	549
Інша кредиторська заборгованість за оплату Роялті	318	-	-	-	318
Заборгованість перед бюджетом	-	209	-	-	209
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	4	-	-	-	4
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	16	-	-	-	16
Інші зобов'язання	-	790	-	-	790
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	887	26 500	-	40 000	67 387

8.3.6. Управління капіталом

Товариство зареєстроване та діє у форматі Товариства з обмеженою відповідальністю згідно із діючим законодавством України. Капітал Товариства включає Статутний капітал та накопичені збитки. Розмір власного капіталу Товариства відповідає нормам, встановленим діючим законодавством України.

Товариство на регулярній основі переглядає структуру та проводить аналіз вартості капіталу, оцінює ризики, пов'язані з кожним класом капіталу.

7.5. Події після Балансу

Після звітної дати між ТОВ «ФК «САПБ» та ТОВ «ТРАСТ ФІНАНС» було укладено Договір факторингу №ДФ/01/2021, предметом якого є право вимоги до ТОВ «Проско Ресерси». Сума договору факторингу 12 958 тис.грн., забезпеченням виконання зобов'язань виступає Договір застави майна №0129, заставодавцем згідно якого виступає ТОВ «ЮКРЕЙН РЕСУРС ГРУП».

Після звітної дати було проведено купівлю та продаж облігацій: іменні відсоткові, серія R, емітент ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЦЕНТР ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ», загальна кількість 20 000 шт., номінальна вартість 1 облігації 1 тис.грн., загальна номінальна вартість 20 000 тис.грн.

Після звітної дати було здійснено продаж фінансових інвестицій акцій ПАТ «ДЕЗ №20 ЦА» у кількості 54 700 тис. шт. балансовою вартістю 8 205 тис.грн.

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

7.6. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «ФК «ЄАПБ» 16 квітня 2021 року.

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЇВНА

ТОВ "ФК"САПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Додаток 1

до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
35625014		
8039100000		
240		
64.99		

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

за
ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ

Територія м. Київ,

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

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

за КВЕД

Середня кількість працівників 161

Адреса, телефон вулиця Симона Петлюри буд 30 м. Київ 01032

4998590

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2020 р.

Актив		Форма № 1	Код за ДКУД	1801001
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	172	133	
первісна вартість	1001	477	477	
накопичена амортизація	1002	305	344	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010	133	106	
первісна вартість	1011	885	885	
Знос	1012	752	779	
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 у капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035	8 205	8 205	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	25	17	
Відстрочені податкові активи	1045			
Відстрочені витрати на придбання	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090	13	706	
Усього за розділом I	1095	8 548	9 167	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	16	4	
Виробничі запаси	1101			
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			

ТОВ"ФК"САПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 686	9
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	33	29
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	10	
Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	47 261	37 771
Поточні фінансові інвестиції	1160	27 234	32 511
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 723	5 381
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	6 723	5 381
Витрати майбутніх періодів	1170	2	
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180		
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних витрат	1182		
резерв незароблених премій	1183		
Інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190	67	46
Усього за розділом II	1195	83 032	75 751
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	91 580	84 918
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	(20 809)	(23 208)
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	19 191	16 792
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	40 026	40 369
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		
резервах збитків або резервах належних витрат	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	40 026	40 369

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		370
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	600	209
у тому числі з податку на прибуток	1621	600	209
розрахунками зі страхування	1625		4
розрахунками з оплати праці	1630		16
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		920
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	1 527	4 414
Доходи майбутніх періодів	1665	28 971	20 167
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1 265	1 657
Усього за розділом III	1695	32 363	27 757
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	91 580	84 918

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА

ТОВ"ФК"САПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Дата (рік, місяць, число)

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

за
ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
35625014		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

За Рік 2020 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	70 159	48 110
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(24 995)	(19 239)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	45 164	28 871
Збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 578	3 106
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(31 066)	(20 799)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(22 150)	(14 372)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		
Збиток	2195	(4 474)	(3 194)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 007	1 019
Інші доходи	2240	19 729	19 494
У тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(10 096)	(10 059)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(1 107)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	6 166	6 153
Збиток	2295	-	-
Витрати з податку на прибуток	2300	(1 110)	(795)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5 056	5 358
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	5 056	5 358

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	271	80
Витрати на оплату праці	2505	35 955	24 029
Відрахування на соціальні заходи	2510	5 444	4 722
Амортизація	2515	410	249
Інші операційні витрати	2520	36 130	21 415
Разом	2550	78 210	50 495

III. 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 СЕРГІЙВНА

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Дата (рік, місяць, число)

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

за
ЄДРПОУ

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

КОДИ

2021 01 01

35625014

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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	103 115	88 445
Повернення податків і зборів	3005	615	844
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	446	444
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	156	1 404
Інші надходження	3095	30 728	1 397
Витрачання на оплату:		(11 235)	(7 226)
Товарів (робіт, послуг)	3100		
Праці	3105	(26 719)	(21 111)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 769)	(5 082)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(7 953)	(10 217)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 502)	(308)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(6 451)	(9 909)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3)	-
Інші витрачання	3190	(69 267)	(34 536)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	14 114	14 362
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:		856	872
відсотків	3215		
Дивідендів	3220	156	116
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 012	988
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	18 000	49 752
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(1 174)
Сплату дивідендів	3355	(6 532)	(4 006)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 973)	(9 973)
Інші платежі	3390	(18 001)	(47 661)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(16 506)	(13 062)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(1 380)	2 288
Залишок коштів на початок року	3405	6 723	4 468
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	38	(33)
Залишок коштів на кінець року	3415	5 381	6 723

Керівник

Головний бухгалтер

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

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

КОДИ		
2020	01	01
35625014		

Звіт про власний капітал за 2020 рік

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року (не перевірено)	4000	40 000				(20 809)			19 191
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090					(3)			(3)
Скоригований залишок на початок року	4095	40 000				(20 812)			19 188
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					5 056			5 056
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200					(7 452)			(7 452)
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								
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					(2 396)			(2 396)
Залишок на кінець року	4300	40 000				(23 208)			16 792

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ТОПІХА МАРІЯ СЕРГІЙВНА