



Inter- Audit Crowe LLC

9 Stepana Bandery Avenue
Building 1B, office 1-204, 1-205

04073 Kyiv Ukraine

Office +380 44 337 20 38

www.crowe.com.ua

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 2021 року

Цей звіт адресується :

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

I. Звіт щодо фінансової звітності

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 2021 року, Звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 2.4 «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності, в якій зазначено, що на діяльність Товариства суттєво впливають військові дії, що тривають в Україні, і масштаби подальшого розвитку подій або терміни припинення цих дій є невизначеними. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в примітці 2, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Питання вважалось одним із значущих для аудиту, тому що поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю на дату балансу складали 63% активів балансу. До даних фінансових активів Товариство відносить поточні фінансові інвестиції, які є правом вимоги до третіх осіб. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є, та з відображенням зміни вартості в фінансовому результаті. Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості придбання. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів.

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 або для продажу» та в Примітці 6.6 «Поточні фінансові інвестиції» до фінансової звітності.

Наш підхід до аудиту.

Ми визначили вибірку портфельів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного портфелю поточних фінансових інвестицій. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка формування первинної вартості та коректність подальшої оцінки поточних фінансових інвестицій.
- Оцінка та визначення підходів до формування резерву на покриття збитків від зменшення корисності по поточних фінансових інвестиціях.
- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які Товариство очікує отримати по портфелях.
- Перевірка повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації щодо формування резервів по поточних фінансових інвестиціях.

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.

Учасник Товариства, несе 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 Учаснику Товариства, 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.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Наш звіт незалежного аудитора було складено відповідно до МСА, законодавства та Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку № 555.

Додатково до Звіту щодо фінансової звітності, у Звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію:

1. Відповідно до вимог Глави 1 «Загальні вимоги до інформації розділу «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів» звіту суб'єкта аудиторської діяльності» Розділу II Рішення НКЦПФР «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» № 555 від 22.07.2021 р. (далі – Вимоги 555):

1.1. Повне найменування юридичної особи:

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

1.2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності:

На дату проведення аудиту нами була отримана Інформація про кінцевого бенефіціарного власника Товариства, яка, на нашу думку, відповідає Інформації, що розміщена у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань Міністерства юстиції України.

Кінцевим бенефіціарним власником є Тігіпко Сергій Леонідович.

На дату проведення аудиту нами було отримано структуру власності Товариства. На нашу думку, структура власності Товариства складена відповідно до вимог, встановлених «Положенням про форму та зміст структури власності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 р.

1.3. Інформація про те, чи є юридична особа контролером/учасником небанківської фінансової групи та підприємством, що становить суспільний інтерес:

Товариство не є контролером/учасником фінансової небанківської групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

1.4. Інформація про наявність у юридичної особи материнської/дочірніх компаній.

Материнською компанією Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» є Товариство з обмеженою відповідальністю «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (Україна, 01032, місто Київ, вулиця Симона Петлюри ,30)

Дочірні Компанії у Товариства відсутні.

2. Розкриття інформації відповідно до Глави 8 «Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства» Розділу II Рішення 555:

Товариство не складає Звіт керівництва та Звіт про корпоративне управління ,як його частину у відповідності до ч.7 ст.11 Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: 8 жовтня 2021 року № 1131/1111.

Дата початку проведення аудиту: 8 жовтня 2021 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 27 липня 2022 року

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.


(підпис)

С.М.Годований

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.

«27» липня 2022 року

м. Київ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

За підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021р.

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 2021, 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 2021 року затверджена до випуску 27 липня 2022 року.

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

Фінансова звітність

Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА
АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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	36

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	2021 тис. грн.	2020 тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.1	240	133
Основні засоби	6.2	32	106
Право користування активами		760	706
Фінансові інвестиції	6.3	0	8 205
Довгострокова дебіторська заборгованість		9	17
Всього необоротні активи		1 041	9 167
Оборотні активи			
Запаси	6.4	0	4
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6.5	382	37 780
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7	24 126	5 381
Поточні фінансові інвестиції	6.6	79 021	32 511
Інші оборотні активи		496	75
Всього оборотні активи		104 025	75 751
Всього активи		105 066	84 918
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	6.8	40 000	40 000
Непокритий збиток		(16 388)	(23 208)
Всього капітал		23 612	16 792
Довгострокові зобов'язання			
Облігації	6.9	40 000	40 000
Зобов'язання з оренди	6.10	369	369
Всього довгострокові зобов'язання		40 369	40 369
Поточні зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	6.10	428	370
Інша кредиторська заборгованість	6.11	5 698	2 016
Резерв	6.12	8 534	4 414
Доходи майбутніх періодів	6.13	22 035	20 167
Інші поточні зобов'язання	6.14	4 390	790
Всього поточні зобов'язання		41 085	27 757
Всього зобов'язання		81 454	68 126
Всього капітал та зобов'язання		105 066	84 918

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

Звіт про сукупні доходи

	Примітки	2021 тис. грн.	2020 тис. грн.
Дохід від факторингових послуг	7.1	107 631	70 159
Собівартість факторингових послуг	7.2	(48 340)	(24 995)
Валовий прибуток		59 291	45 164
Адміністративні витрати	7.4	(37 223)	(31 066)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	7.3	(47 827)	(18 572)
Прибуток/(збиток) від операційної діяльності		(25 759)	(4 474)
Фінансові доходи/(витрати), чисті	7.6	(10 537)	(9 089)
Інші доходи/(витрати), чисті	7.5	51 578	19 729
Прибуток/(збиток) до оподаткування		15 282	6 166
Податок на прибуток	7.7	(2 751)	(1 110)
Чистий прибуток/(збиток), за рік		12 531	5 056

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

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 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

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Непокритий збиток	Всього капітал
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Залишок на 1 січня 2021	40 000	-	(23 208)	16 792
Прибуток /(збиток) за рік	-	-	12 531	12 531
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(5 696)	(5 696)
Інші зміни	-	-	(15)	(15)
Залишок на 31 грудня 2021	40 000	-	(16 388)	23 612

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

Звіт про рух грошових коштів

	2021 тис. грн.	2020 тис. грн.
Операційна діяльність		
Надходження		
Реалізація продукції (товарів і послуг)	160 373	103 115
Аванси	0	156
Податки і збори	542	615
Повернення гарантійних внесків від торговельного майданчика (участь у тендері)	0	21 264
Кошти від продажу прав вимоги до боржників новому кредиту	11 018	8 826
Інші надходження	96 687	1 084
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(26 621)	(11 235)
Виплат працівникам	(34 648)	(26 719)
Відрахувань на соціальні заходи	(8 234)	(5 769)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1 001)	(1 502)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(8 298)	(6 451)
Повернення авансів	(0)	(3)
Оплата за відступлення права вимоги	(80 238)	(38 496)
Оплата гарантійних внесків на торговельний майданчик (участь у тендері)	(0)	(21 633)
Оплата судового збору	(7 413)	(6 299)
Безповоротна фінансова допомога	(29 500)	(2 000)
Інші витрачання	(38 311)	(839)
Рух грошових коштів від операційної діяльності, чистий	34 356	14 114
Інвестиційна діяльність		
Надходження від:		
Отриманих відсотків	1 559	856
Виплати дивідендів	0	156
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності, чистий	1 559	1 012
Фінансова діяльність		
Надходження від:		
Погашення фінансової допомоги	0	18 000
Витрачання на:		
Сплату дивідендів	(6 189)	(6 532)
Відсотки по позикам	(10 973)	(9 973)
Надання фінансової допомоги	(0)	(18 001)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності, чистий	(17 162)	(16 506)
Зміни в грошових коштах та їх еквівалентах, чисті	18 753	(1 380)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	5 381	6 723
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(8)	38
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	24 126	5 381

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

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 2021 році Товариство не змінювало.

В 2021 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 194 осіб.

2. Операційне середовище

У перший рік пандемії COVID-19 (2020-й) українська економіка зазнала різкого падіння, починаючи з другого кварталу 2021 року, безперервно, хоч не так швидко, зростала. Темп економічного відновлення у 2021 році не перекрив падіння 4% 2020 року. Мінекономіки припускало, що це відбудеться у 2022 році. Але починаючи з 24 лютого 2022 року, коли російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну, операційне середовище є ризикованим і має високий рівень невизначеності.

У січні-березні 2021-го український ВВП зберіг торішню інерцію і продовжував падати: він втратив 1,2% (порівняно з січнем-березнем 2020-го). У другому кварталі українська економіка розігнала до 5,4% у річному вимірі. Статистика за третій квартал – дещо гірша: 2,7% зростання (порівняно з третім кварталом попереднього року).

Світовий банк оцінив ріст ВВП України у 2021 році у 3,4%. В січні 2022 року в огляді Світового банку зазначається, що напруженість навколо України створює ризики для всього регіону, зокрема зростання у Східній Європі, за його прогнозами, буде найслабшим серед субрегіонів Європи та Центральної Азії, сповільнившись удвічі з 3,1% у 2021 році до 1,4% у 2022 році.

Незважаючи на незначне зростання економіки у 2021 році та війну в Україні, Товариство залишається одним із основних гравців на ринку факторингових послуг за показниками придбаних портфельів беззаставних кредитів фізичних осіб.

Основним завданнями 2021-2022 років є зміцнення позиції Товариства та розширення нових горизонтів ринку колекторських послуг.

Товариство бере активну участь у купівлі портфельів 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 портфельів 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.

Вторгнення росії та війна в Україні

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномасштабної військової атаки бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення.

Уряд України отримав фінансування та допомогу від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, фінансування соціальних виплат та військових потреб (Міжнародний валютний фонд, Європейський Союз та безпосередньо від багатьох країн). НБУ відтермінував рішення про зміну облікової ставки, залишивши її незмінною на рівні 25%, оскільки діють вимушені адміністративні обмеження та поки події в Україні не нормалізуються.

НБУ ввів деякі тимчасові обмеження щодо видачі готівки у великих розмірах, купівлі валюти та переказів за кордон. Офіційний курс долара США було зафіксовано на рівні 36,5686 гривні для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни у зв'язку із введенням воєнного стану. Незважаючи на поточну ситуацію, банківська система залишається стійкою.

У березні Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку («ЄБРР») оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній і країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволять умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоку українських біженців. Як тільки дозволятимуть умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління; і надати доступ до послуг.

Законом України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» (далі – закон) змінено низку правил роботи банків та небанківських фінансових установ, зокрема тих, що надають послуги з кредитування. Мета цих змін – насамперед полегшити ситуацію для українців-позичальників на час війни та післявоєнного відновлення економіки. Для цього новий закон передбачає, що на час дії воєнного стану та в тридцятиденний строк після дня його припинення або скасування споживач не буде нести відповідальності перед кредитором у разі прострочення виконання зобов'язань за споживчим кредитом. Крім того, у разі допущення такого прострочення споживач звільняється, зокрема, від обов'язку сплати кредитором неустойки (штрафу, пені) та інших платежів, сплата яких передбачена договором про споживчий кредит за прострочення виконання (невиконання, часткове виконання) споживачем зобов'язань за таким договором.

Вплив COVID-19.

Товариство оцінило вплив COVID-19 на знецінення активів, діяльність, що приносить доходи від реалізації, здатність Товариство генерувати достатній грошовий потік для своєчасного погашення зобов'язань, та можливість продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. На дату випуску цієї фінансової звітності, вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим.

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 війна в Україні, нестабільність

економічної та політичної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства. Величину даного впливу наразі визначити неможливо.

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.

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 2021 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 2021	31 грудня 2020
Гривня/долар США	27,2782	28,2746
Гривня/євро	30,9226	34,7396

2.4. Припущення про безперервність діяльності

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Через кілька тижнів після початкової повномасштабної військової атаки бої тривають у кількох великих містах України та навколо них. Російські атаки націлені на руйнування цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. Президент України підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні тимчасово обмежені

конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30-34, 38, 39, 41-44, 53 Конституції України, тимчасові обмеження також накладені права та законні інтереси юридичних осіб.

Війна в Україні спричинила жертви серед мирного населення та руйнування цивільної інфраструктури, змушуючи людей залишати свої домівки в пошуках безпеки, захисту та допомоги. За перші п'ять тижнів понад чотири мільйони біженців з України перетнули кордони з сусідніми країнами та багато населення було змушене переїхати всередину країни.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, за наявними даними, активи Товариства не були пошкоджені.

Хоча Товариство продовжує операційну діяльність, військові дії, що відбуваються після дати балансу, спричиняють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик втрати майна в результаті повітряних атак та ракетних ударів, а також дефіцит клієнтів та персоналу, викликаний імміграцією населення та обмеженнями воєнного стану в Україні. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність і, отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної своєї діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Товариство, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для підготовки цієї фінансової звітності є доцільним.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску «27» липня 2022 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 2021 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, оснований 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

На дату затвердження цієї фінансової звітності такі стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені але ще не набули чинності:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності” – Поправки у результаті щорічних вдосконалень МСФЗ за період 2018-2020 років (дочірнє підприємство, яке вперше застосовує стандарти МСФЗ)	1 січня 2022 року
МСФЗ 9 „Фінансові інструменти” – Поправки у результаті щорічних вдосконалень МСФЗ за період 2018–2020 років (комісії у рамках „тесту 10%” щодо припинення визнання фінансових зобов’язань)	1 січня 2022 року
МСБО 16 „Основні засоби” – Поправки, які забороняють компанії вираховувати із первісної вартості основних засобів суми, отримані від продажу об’єктів, вироблених під час підготовки активу до його використання за призначенням	1 січня 2022 року
МСБО 37 „Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи” – Поправки стосовно витрат, які мають враховуватись під час оцінки на предмет того, чи є договір обтяжливим	1 січня 2022 року
МСБО 1 „Подання фінансової звітності” щодо класифікації зобов’язань на поточні і довгострокові	1 січня 2023 року
МСФЗ 17 „Договори страхування”	1 січня 2023 року
МСФЗ 4 „Договори страхування” – Поправки стосовно дати закінчення застосування підходу перенесення на майбутні періоди	1 січня 2023 року
МСБО 8 „Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки” – Поправки стосовно визначення облікових оцінок	1 січня 2023 року
Поправки до МСБО 1 „Подання фінансової звітності” – Поправки стосовно класифікації зобов’язань, поправки стосовно розкриття інформації про облікову політику	1 січня 2023 року

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії у майбутніх періодах.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

- поточні (короткострокові) – до 12 місяців;
- довгострокові – понад 12 місяців.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та

відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Поточна дебіторська заборгованість

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

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

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю або для продажу

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 платіжів 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.

Фінансові активи і зобов'язання, утримувані для продажу, початково оцінюються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою з відображенням зміни в звіті про фінансовий результат.

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 кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. 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 переглянutoї 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 доходності 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 ймовірності 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 перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Операції з іноземною валютою

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

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

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 відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

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

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчились 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>		
На 31 грудня 2020 року	477	477
Введено в експлуатацію	154	154
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2021 року	631	631
<i>Амортизація:</i>		
На 31 грудня 2020 року	(344)	(344)
Нараховано за рік	(47)	(47)
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2021 року	(391)	(391)
<i>Балансова вартість:</i>		
На 31 грудня 2020 року	133	133
На 31 грудня 2021 року	240	240

6.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Зміни в основних засобах за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	Меблі	Комп'ютерна техніка	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2020 року	91	794	885
Введено в експлуатацію	-	-	-
Вибуло за рік	-	(5)	(5)
На 31 грудня 2021 року	91	789	880
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2020 року	(56)	(723)	(779)
Нараховано за рік	(11)	(69)	(80)
Вибуло за рік	-	11	11
На 31 грудня 2021 року	(67)	(781)	(848)
<i>Балансова вартість:</i>			
На 31 грудня 2020 року	35	71	106
На 31 грудня 2021 року	24	8	32

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 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 2021 року та 31 грудня 2020 року довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	31 грудня 2021 ГРН'000	31 грудня 2020 ГРН'000
ПАТ «ДЕЗ №20 ЦА»	-	8 205
Усього	-	8 205

У 2020 році Товариство володіло 2,6048% акцій ПАТ «ДЕЗ №20 ЦА» та не мала змоги здійснювати контроль. 14.01.2021 р. було здійснено продаж фінансових інвестицій акцій ПАТ «ДЕЗ №20 ЦА» у кількості 54 700 тис. шт. балансовою вартістю 8 205 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 2021 року та 31 грудня 2020 року запаси представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Запасні частини	-	4
Усього	-	4

6.5. Торгова та інша дебіторська заборгованість (рядок 1125, 1140, 1155)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Торгова дебіторська заборгованість	83	9
Інша дебіторська заборгованість		
- надані короткострокові позики ТОВ «ЄАПБ»	-	30 000
- надані короткострокові позики пов'язаним особам	-	7 502
- інша заборгованість	299	269
Всього інша дебіторська заборгованість	299	37 771
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість	382	37 780

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

6.6. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Поточні фінансові інвестиції були представлені таким чином (з розподілом на категорії відповідно до категорії первісного кредитора):

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Валова балансова вартість поточних фінансових інвестицій		
Мікрофінансова організація	58 053	41 996
Банківська установа	32 526	8 907
Телекомунікаційні послуги	475	90
Інші (*)	14 566	5 626
Всього	105 620	56 619
Сформований резерв		
Мікрофінансова організація	12 639	12 033
Банківська установа	11 963	6 449
Телекомунікаційні послуги	208	-
Інші (*)	1 789	5 626
Всього	26 599	24 108
Балансова вартість поточних фінансових інвестицій за вирахуванням резерву		
Мікрофінансова організація	45 414	29 963
Банківська установа	20 563	2 458
Телекомунікаційні послуги	267	90
Інші*	12 777	-
Всього	79 021	32 511

До поточних фінансових інвестицій Товариство відносить право вимоги до третіх осіб за договорами факторингу та/або договорами відступлення права вимоги.

Рух резерву за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року представлено наступним чином:

Рух резервів	Стадія 3 на груповій основі	Усього
Сума резерву станом на 1 січня 2021 р.	(24 108)	(24 108)
Формування резерву в результаті погіршення динаміки погашень	(17 440)	(17 440)
Списання балансової вартості поточних фінансових інвестицій за рахунок сформованого резерву	6 257	6 257
Зменшення резерву в результаті зростання погашень	8 691	8 691
Сума резерву станом на 31 грудня 2021 р.	(26 600)	(26 600)

(*) До інших увійшли:

1. Портфель «Проско Ресурс», балансова вартість якого 12 958 тис. грн. У 2021 році між ТОВ «ФК «ЄАПБ» та ТОВ «ТРАСТ ФІНАНС» було укладено Договір факторингу №ДФ/01/2021, предметом якого є право вимоги до ТОВ «Проско Ресурс». Сума договору факторингу 12 958 тис. грн., забезпеченням виконання зобов'язань виступає Договір застави майна №0129 (загальна сума оцінки на момент укладення договору становить 29 992 тис. грн.), заставодавцем згідно якого виступає ТОВ «ЮКРЕЙН РЕСУРС ГРУП».

Вартість застави станом на 31.12.2021 року оцінена компанією ТОВ «Бюро оцінок» на загальну суму 18 506 тис. грн.

2. Інші поточні фінансові інвестиції (які не відносяться до мікрофінансових, банківських, телекомунікаційних) балансова вартість яких 1 608 тис. грн.

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

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Депозитний рахунок (до запитання)	475	5 138
Поточний рахунок в валюті (долар США)	227	236
Поточний рахунок у гривні	23 424	7
Всього	24 126	5 381

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 2021 року єдиним учасником Товариства є ТОВ «ЄАПБ», якому належить 40 000 тис. грн. або 100% статутного капіталу.

Протягом 2021 року Рішенням учасника було погоджено розподіл чистого прибутку у розмірі 5 664 тис. грн. та здійснено виплату дивідендів у розмірі 6 189 тис. грн.

Кінцевим бенефіціарним власником є Тігіпко Сергій Леонідович

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

Цінні папери власного боргу

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

	Дата випуску	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2020 року	31 грудня 2021 року	Нараховані відсотки 2021 р
Облігації серії А	21.12.2017	31.12.2027	25%	20 000	20 000	5 000
Облігації серії В	16.01.2018	31.12.2027	25%	5 000	5 000	1 250
Облігації серії В	20.11.2018	31.12.2027	25%	6 000	6 000	1 500
Облігації серії В	22.12.2018	31.12.2027	25%	9 000	9 000	2 250
Всього				40 000	40 000	10 000

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.

6.10.Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	428	370
Довгострокові зобов'язання з оренди	369	369
Всього	797	739

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

6.11. Інша кредиторська заборгованість (рядок 1620,1625,1630,1640,1690)

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року інша кредиторська заборгованість Товариства була представлена наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	395	920
Заборгованість за фінансовими інвестиціями	0	549
Роялті	3 293	318
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 959	209
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	50	16
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1	4
Всього	5 698	2 016

6.12. Резерв (рядок 1660)

Поточні забезпечення представлені у вигляді резерву на оплату відпусток та премії

Рух резерву за 2020 та 2021 роки представлений наступним чином:

	Резерв	Всього
	ГРН'000	ГРН'000
На 01 січня 2020 року	1 527	1 527
Нараховано	9 210	9 210
Використано	(6 323)	(6 323)
На 31 грудня 2020 року	4 414	4 414
Нараховано	11 914	11 914
Використано	(7 794)	(7 794)
На 31 грудня 2021 року	8 534	8 534

6.13. Доходи майбутніх періодів (рядок 1665)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року доходи майбутніх періодів Товариства представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Доходи майбутніх періодів	22 035	20 167
	22 035	20 167

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

6.14. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року інші поточні зобов'язання Товариства обліковуються:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Заборгованість по нарахованими відсотками по облігаціях	365	338
Заборгованість за неопізнаними платежами	410	316
Інша заборгованість	3 615	136
Всього	4 390	790

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 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Дохід від факторингових операцій	107 631	70 159
Всього	107 631	70 159

7.2. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)

Собівартість факторингових послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Заробітна плата та відповідні нарахування	30 230	19 061
Послуги по стягненню заборгованості	16 776	4 821
Витрати на послуги розсилки СМС	-	242
Знос та амортизаційні відрахування	255	164
Інші витрати	1 079	707
Всього	48 340	24 995

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

Інші операційні доходи та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Інші операційні доходи		
Дохід від розформування резерву	8 691	2 919
Дохід від повернення судового збору	542	613
Дохід від операційної курсової різниці	8	44
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	1
Дохід від суборенди приміщення	-	-
Інші доходи	149	1
Всього інші операційні доходи	9 390	3 578

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Інші операційні витрати		
Формування резерву	(17 440)	(7 287)
Прощення фінансової допомоги ¹	(2 500)	(9 550)
Безповоротна фінансова допомога ²	(29 500)	(2 000)
Роялті	(7 384)	(3 066)
Збитки від курсових різниць	(16)	(5)
Інші витрати	(377)	(242)
Всього інші операційні витрати	(57 217)	(22 150)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	(47 827)	(18 572)

Протягом 2021 року Товариством отримано послуги з використання Торгової марки згідно діючого ліцензійного договору з ПВНЗІФ «ТРЕЙДМАРК».

¹ 15.11.2021 р. Товариством було здійснено прощення залишку неповернутої поворотної фінансової допомоги ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (материнська компанія) у сумі 2 500

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

тис.грн. на підставі Додаткової угоди про прощення частини боргу від 15.11.21 р. за Договором №27/11/2 від 27.11.17 р.

² У 2021 році ТОВ «ФК «ЄАПБ» були надані безповоротні фінансові допомоги наступним суб'єктам господарювання (пов'язаним особам):

1) ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ КІНОФЕСТИВАЛЬ», 09.08.2021 р. згідно Договору № 1 від 02.08.2021 р. у сумі 6 000 тис.грн.

2) ТОВ «УКРАЇНСЬКИЙ КІНОФЕСТИВАЛЬ», 13.08.2021 р. згідно Договору № 1 від 02.08.2021 р. у сумі 1500 тис.грн.

3) ТОВ «КМ «ДНІПРОМЕТИЗ», 28.10.2021 р. згідно Договору №1 від 27.10.2021 р. у сумі 2 000 тис.грн.

4) ПАТ «ДНІПРОВАГОНМАШ» №, 30.12.2021 р. згідно Договору №1 від 28.12.2021 р. у сумі 20 000 тис.грн.

7.4. Адміністративні витрати (код рядка 2120,2180)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Заробітна плата та відповідні нарахування	24 274	22 337
Судовий збір	6 757	6 191
Аудиторські, нотаріальні та консультаційні послуги	2 371	1 035
Юридичні послуги	992	-
Податки	379	340
Амортизація	224	246
Банківські витрати	482	108
Інші витрати	1 744	809
Всього	37 223	31 066

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

Інші доходи та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Інші доходи		
Дохід від переоцінки поточних фінансових інвестицій	48 454	19 729
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.:	39 469	-
Акцій	8 220	-
факторингових портфелів (призначених для продажу)	10 978	-
Облігацій	20 271	-
Всього інші доходи	87 923	19 729
Інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.:	36 345	-
Акцій	8 205	-
Облігацій	20 000	-
факторингових портфелів (призначених для продажу)	8 140	-
Всього інші витрати	36 345	-
Всього інші доходи/(витрати), чисті	51 578	19 729

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

Фінансові доходи та фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові доходи		
Відсотки по депозиту	528	847
Дивіденди	-	156
Інші доходи	2	4
Всього фінансові доходи	530	1 007
Фінансові витрати		
Витрати від фінансової оренди	(67)	(69)
Відсотки по облігаціях	(10 000)	(10 027)
Відсотки по кредиту	(1 000)	-
Всього фінансові витрати	(11 067)	(10 096)
Всього фінансові доходи/(витрати), чисті	(10 537)	(9 089)

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 2021 року та 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2021	31 грудня 2020
	ГРН'000	ГРН'000
Поточні витрати з податку на прибуток	(2 751)	(1 110)
Відстрочені витрати	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(2 751)	(1 110)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2021 та 2020 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 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:

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

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 були представлені наступним чином:

		31 грудня 2021 ГРН'000	31 грудня 2020 ГРН'000
Тип операції			
Материнська компанія	Фінансова допомога видана	-	30 000
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомога видана	-	7 503
Материнська компанія	Торгова та інша дебіторська заборгованість	81	8
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша дебіторська заборгованість	3	0
Материнська компанія	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	395	920
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за послуги роялті	3 293	318
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за отримані послуги суборенди	17	8

Операції з пов'язаними сторонами за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 р. та 31 грудня 2020р. наступні:

	Адміністративні витрати	Інші операційні доходи (витрати)	Інші доходи (витрати)
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
2021			
Материнська компанія	-	2 450	1 420
Інші пов'язані сторони	250	36 884	-
2020			
Материнська компанія	-	9 560	-
Інші пов'язані сторони	67	3 056	-

Винагорода управлінського персоналу за 2021 рік складалась з короткострокових виплат і проводилась в сумі 3 751 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 2021 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Поточні фінансові інвестиції	Фінансова допомога видана	Грошові кошти	Інша дебіторська заборгованість	Інші оборотні активи	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	-	24 126	382	496	25 004
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	105 620	-	-	-	-	105 620
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	105 620	-	24 126	382	496	130 624
Резерв під очікувані збитки	(26 599)	-	-	-	-	(26 599)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	79 021	-	24 126	382	496	104 025

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

Найменування статті	Поточні фінансові інвестиції	Фінансова 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	31.12.2021	31.12.2020
Рахунки в банках (дол. США)	8	8

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 2021 року та 31 грудня 2020 року представлено наступним чином:

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2021 р.			31 грудня 2020 р.		
		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	-	272	272	-	239	239
Право користування майном		-	760	760	-	706	706
Довгострокова дебіторська заборгованість		-	9	9	-	17	17
Довгострокові інвестиції	6.3.		-	-		8 205	8 205
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7.	24 126	-	24 126	5 381	-	5 381
Фінансова допомога видана	6.5.	-	-	-	37 502	-	37 502
Інша дебіторська заборгованість	6.5.	299	-	299	269	-	269
Поточні фінансові інвестиції	6.6.	79 021	-	79 021	32 511	-	32 511
Інші оборотні активи та запаси		496	-	496	79	-	79
Усього активів		103 942	1 041	104 983	75 742	9 167	84 909
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	6.9.	-	40 000	40 000	-	40 000	40 000
Зобов'язання з оренди	6.10.	428	369	797	370	369	739
Заборгованість перед бюджетом	06.11.	1 959	-	1 959	209	-	209
Заборгованість перед учасниками	06.11.	395	-	395	920	-	920
Заборгованість придбаними фінансовими інвестиціями	06.11.	-	-	-	549	-	549
Роялті	06.11.	3 293	-	3 293	318	-	318
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	06.11.	1	-	1	4	-	4
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	06.11.	50	-	50	16	-	16
Резерв відпусток	06.12.	8 534	-	8 534	4 414	-	4 414
Доходи майбутніх періодів	06.13.	22 035	-	22 035	20 167	-	20 167
Інші зобов'язання:	06.14	4 390	-	4 390	790	-	790

в т.ч. за отримані товари/послуги від постачальників	3 615	-	3 615	136	-	136
в т.ч. за нарахованими відсотками по випущених	365	-	365	338	-	338
в т.ч. інші платежі	410	-	410	316	-	316
Усього зобов'язань	41 085	40 369	81 454	27 757	40 369	68 126

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 2021 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	-	22 035	-	-	22 035
Резерв відпусток	-	8 534	-	-	8 534
Заборгованість перед учасниками	-	395	-	-	395
Інша кредиторська заборгованість за придбаними фінансовими інвестиціями	-	-	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість за оплату Роялті	3 293	-	-	-	3 293
Заборгованість перед бюджетом	-	1 959	-	-	1 959
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1	-	-	-	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	50	-	-	-	50
Інші зобов'язання	-	4 390	-	-	4 390
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 344	37 313	-	40 000	80 657

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.

8.4. Події після Балансу

Як зазначено в Примітці 2, 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Широкі занепокоєння безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище відтоді залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності.

Станом на дату цієї фінансової звітності війсьні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

24 лютого 2022 року в Україні у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64 «Про введення воєнного стану в Україні» на території України було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів за придбання життєво важливих товарів.

Товариство обмежило грошові виплати до необхідних. Зокрема, Товариство продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Товариство продовжує виплати своїм співробітникам, частково з яких залишили місце постійного проживання, але продовжують працювати віддалено. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. За оцінками, більше 5 мільйонів громадян були змушені виїхати закордон, і приблизно 9 мільйонів громадян полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компаній. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є суттєвим джерелом невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність. Аналізуючи відповіді на ризики, керівництво вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

Додаток 1

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	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.

Середня кількість працівників 194

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 2021 р.

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	133	240
первісна вартість	1001	477	631
накопичена амортизація	1002	344	391
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	106	32
первісна вартість	1011	885	880
Знос	1012	779	848
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	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	17	9
Відстрочені податкові активи	1045		
Відстрочені витрати на придбання	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	706	760
Усього за розділом I	1095	9 167	1 041
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9	83
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	29	25
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	37 771	299
Поточні фінансові інвестиції	1160	32 511	79 021
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 381	24 126
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	5 381	24 126
Витрати майбутніх періодів	1170		50
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних витрат	1182		
резерв незароблених премій	1183		
Інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190	46	421
Усього за розділом II	1195	75 751	104 025
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	84 918	105 066
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	(23 208)	(16 388)
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	16 792	23 612
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	40 369	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	40 369	40 369

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 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	428
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	209	1 959
у тому числі з податку на прибуток	1621	209	1 959
розрахунками зі страхування	1625	4	1
розрахунками з оплати праці	1630	16	50
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	920	395
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	4 414	8 534
Доходи майбутніх періодів	1665	20 167	22 035
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	1 657	7 683
Усього за розділом III	1695	27 757	41 085
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	84 918	105 066

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

Дата (рік, місяць, число)

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

КОДИ

2022 01 01

35625014

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

За Рік 2021 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	107 631	70 159
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(48 340)	(24 995)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	59 291	45 164
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	9 390	3 578
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	(37 223)	(31 066)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(57 217)	(22 150)
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	(23 630)	(4 474)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	530	1 007
Інші доходи	2240	87 923	19 729
У тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(11 067)	(10 096)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(36 345)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	15 282	6 166
Збиток	2295	-	-
Витрати з податку на прибуток	2300	(2 751)	(1 110)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	12 531	5 056
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	12 531	5 056

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	232	271
Витрати на оплату праці	2505	21 758	35 955
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 516	5 444
Амортизація	2515	230	410
Інші операційні витрати	2520	69 717	36 130
Разом	2550	94 453	78 210

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

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 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		
2022	01	01
35625014		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2021 р.

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:		160 373	103 115
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005	542	615
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	794	446
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	156
Інші надходження	3095	106 911	30 728
Витрачання на оплату:		(26 621)	(11 235)
Товарів (робіт, послуг)	3100		
Праці	3105	(34 648)	(26 719)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 234)	(5 769)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 299)	(7 953)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 001)	(1 502)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(4)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(8 294)	(6 451)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	(3)
Інші витрачання	3190	(155 462)	(69 267)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	34 356	14 114
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200		
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:		1 559	856
відсотків	3215		
Дивідендів	3220		156
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	1 559	1 012
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	32 400	
Інші надходження	3340		18 000
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350	32 400	
Сплату дивідендів	3355	(6 189)	(6 532)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 973)	(9 973)
Інші платежі	3390		(18 001)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(17 162)	(16 506)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	18 753	(1 380)
Залишок коштів на початок року	3405	5 381	6 723
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(8)	38
Залишок коштів на кінець року	3415	24 126	5 381

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА

ТОВ "ФК" САПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 р. та за рік, що закінчився на цю дату

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

 Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
35625014		

Звіт про власний капітал за 2021 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				(23 208)			16 792
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090					43			43
Скоригований залишок на початок року	4095	40 000				(23 165)			16 835
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					12 531			12 531
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					(5 696)			(5 696)
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					(58)			(58)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					6 777			6 777
Залишок на кінець року	4300	40 000				(16 388)			23 612

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ГОЛАНСЬКА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА