

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 2023 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 2023 року, Звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 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 військові дії, які відбуваються, спричиняють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик втрати майна в результаті повітряних атак та ракетних ударів. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в примітці 1.1 «Операційне середовище», 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.

В якості ключових питань аудиту ми визначили наступні питання:

1.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» та в Примітці 6.5 «Поточні фінансові інвестиції» до фінансової звітності.

Наш підхід до аудиту.

Ми визначили вибірку портфелів, 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.

2. Питання, що стосуються безперервності діяльності.

Інформація щодо питань, що стосується безперервності діяльності Товариства наводиться вище у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

В ході аудиту ми:

- отримали розуміння та оцінили наявну інформацію, оцінки та судження вищого керівництва Товариства щодо застосування припущення безперервності діяльності для підготовки цієї фінансової звітності;
- отримали від керівництва Товариства прогностичні фінансові результати та грошові потоки на 2024 рік та оцінили можливості Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі;
- здійснили у доступних джерелах інформації пошук новин про діяльність Товариства після звітної дати.

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення цієї 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;

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.

А. 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 «Фінансова Компанія «Європейська агенція з повернення боргів».

1.2. Думка аудитора щодо повноти розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та про 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».

Б. Розкриття інформації, що вимагається «Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06 червня 2023р. (надалі «Положення»).

1. Думка аудитора щодо інформації, зазначеної у підпунктах 6-11 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами».

Ми не можемо висловити думки щодо інформації, зазначеної підпунктах 6-11 пункту 43 «Положення» так, як 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».

2. Перевірка достовірності інформації, зазначеної в підпунктах 1-5 пункту 43 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які

надають забезпечення за такими цінними паперами».

Ми не можемо перевірити достовірність інформації, зазначеної в підпунктах 1-5 пункту 43 «Положення» так, як 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: 29 листопада 2023 року № 1303/1111.

Дата початку проведення аудиту: 29 листопада 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30 квітня 2024 року

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

Партнер із завдання з аудиту

АФ «Інтер-аудит Кроу»

Реєстраційний номер аудитора у

Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100034.

С. М. 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.

«30» квітня 2024 року

м. Київ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

За підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023р.

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися разом із заявою про відповідальність незалежного аудитора, представленою у звіті незалежного аудитора на сторінках 2-7, 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 2023, 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 2023 року затверджена до випуску 15 березня 2024 року.

Керівник



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

Фінансова звітність

Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА
АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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	37

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	2022 тис. грн.	2023 тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.1	182	123
Основні засоби	6.2	96	93
Право користування активами	6.8	358	1 188
Фінансові інвестиції	6.5.1		23 215
Довгострокова дебіторська заборгованість		18	8
Всього необоротні активи		654	24 627
Оборотні активи			
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6.3	15 240	12 658
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	16 768	10 863
Поточні фінансові інвестиції	6.5	60 709	84 618
Інші оборотні активи		814	1 324
Всього оборотні активи		93 531	109 463
Всього активи		94 185	134 090
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	6.6	40 000	40 000
Капітал в дооцінках	6.9		10 423
Непокритий збиток		(13 103)	(6 606)
Всього капітал		26 897	43 817
Довгострокові зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	6.14		1 205
Облігації	6.7	40 000	40 000
Зобов'язання з оренди	6.8	371	1 405
Всього довгострокові зобов'язання		40 371	42 610
Поточні зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	6.8	40	130
Інша кредиторська заборгованість	6.10	4 833	6 712
Резерв	6.11	9 771	9 462
Доходи майбутніх періодів	6.12	11 140	29 065
Інші поточні зобов'язання	6.13	1 133	2 294
Всього поточні зобов'язання		26 917	47 663
Всього зобов'язання		67 288	90 273
Всього капітал та зобов'язання		94 185	134 090

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

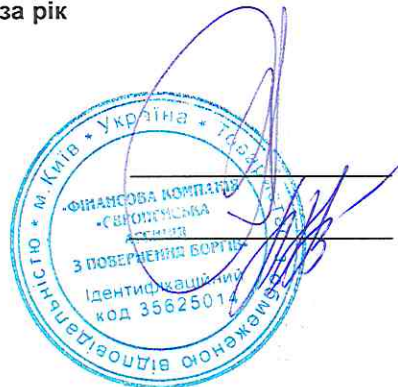
ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

Звіт про сукупні доходи

	Примітки	2022 тис. грн.	2023 тис. грн.
Дохід від факторингових послуг	7.1	114 558	144 923
Собівартість факторингових послуг	7.2	(34 001)	(45 334)
Валовий прибуток		80 557	99 589
Адміністративні витрати	7.4	(42 382)	(91 591)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	7.3	(40 343)	(8 674)
Прибуток/(збиток) від операційної діяльності		(2 168)	(676)
Фінансові доходи/(витрати), чисті	7.6	(6 319)	(6 481)
Інші доходи/(витрати), чисті	7.5	15 476	16 911
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 989	9 754
Податок на прибуток	7.7	(1 682)	(1 756)
Чистий прибуток/(збиток), за рік		5 307	7 998

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

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 2022	40 000	-	(16 388)	23 612
Прибуток /(збиток) за рік	-	-	5 307	5 307
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(2 000)	(2 000)
Інші зміни	-	-	(22)	(22)
Залишок на 31 грудня 2022	40 000	-	(13 103)	26 897

	Статутний капітал	Капітал в дооцінках	Непокритий збиток	Всього капітал
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Залишок на 1 січня 2023	40 000	-	(13 103)	26 897
Прибуток /(збиток) за рік	-	-	7 998	7 998
Переоцінка активів	-	11 628	-	11 628
Відстрочені податки	-	(1 205)	-	(1 205)
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(1 500)	(1 500)
Інші зміни	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2023	40 000	10 423	(6 606)	43 817

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

Звіт про рух грошових коштів

	2023 тис. грн.	2022 тис. грн.
Операційна діяльність		
Надходження		
Реалізація продукції (товарів і послуг)	264 091	131 935
Аванси	-	-
Податки і збори	715	566
Цільове фінансування	465	515
Кошти від продажу прав вимоги до боржників новому кредитору	-	-
Інші надходження	8 903	1 939
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(25 853)	(19 664)
Виплат працівникам	(49 983)	(39 574)
Відрахувань на соціальні заходи	(11 157)	(8 365)
Зобов'язання на оплату з податків та зборів	(14 015)	(12 604)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1 891)	(3 044)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(12 124)	(9 560)
Повернення авансів	-	-
Оплата за відступлення права вимоги	(122 526)	(26 739)
Оплата гарантійних внесків на торговельний майданчик (участь у тендері)	-	-
Оплата судового збору	(50 567)	(11 678)
Інші витрачання	(1 520)	(1 141)
Рух грошових коштів від операційної діяльності, чистий	(1 447)	15 190
Інвестиційна діяльність		
Надходження від:		
Отриманих відсотків	2540	3 742
Виплати дивідендів	-	-
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності, чистий	2 540	3 742
Фінансова діяльність		
Надходження від:		
Погашення фінансової допомоги	15 000	78 000
Витрачання на:		
Сплату дивідендів	(40)	(1 394)
Відсотки по позикам	(9 972)	(9 973)
Надання фінансової допомоги	(12 000)	(93 000)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності, чистий	(7 012)	(26 367)
Зміни в грошових коштах та їх еквівалентах, чисті	(5 919)	(7 435)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	16 768	24 126
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	14	77
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	10 863	16 768

Керівник

Головний бухгалтер

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА



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: 35625014

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 2023 році Товариство не змінювало.

В 2023 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», за участю у капіталі 100% .

Кількість співробітників 180 осіб.

1.1. Операційне середовище

Основним завданнями 2022-2023 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.

У 2023 році спостерігалась можливість купівлі більш якісних портфельів на фоні істотного зниження виставлених на продаж портфельів 2022 р (у зв'язку з зниженням кредитування в умовах воєнного стану).

Портфельі відпрацьовують внутрішнім колекшеном, тим самим залишаючи робочі місця своїм співробітникам.

У 2023 році український фінансовий сектор продовжував розвиватися, незважаючи на всі проблеми, пов'язані з війною.

Ключові показники, включаючи факторинг у 2023 році:

Відновлено ВВП.

Реальний ВВП України виріс на 5-5,5% порівняно з 2022 роком, але залишається меншим, ніж у 2021 році. В першому кварталі 2023 року ВВП спадав, але решту трьох кварталів зростав.

Стійкість гривні.

Гривня залишалася стійкою, а інфляція сповільнилася до таргету. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%¹.

Зовнішні фінансові допомоги.

Україна продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу, більше, ніж у 2022 році. Загалом 42,5 млрд доларів надійшло у 2023 році.

Почата реформа регулювання факторингу.

Національний банк України пропонує реформування регулювання факторингу, включаючи відокремлення торгового факторингу від діяльності з відступлення права вимоги за фінансовою заборгованістю та запровадження реєстрації відступлень права вимоги в публічному реєстрі.

Умови для бізнесу в Україні в 2023 році.

Стан компаній та їхніх команд.

Більшість компаній (62%) працювали на повну, майже чверть (24%) — з обмеженнями, 4% — на стадії відновлення роботи, 2% — призупинили діяльність, аби знайшли нові вектори розвитку. 5% підприємців вимушені були закрити бізнес.

Український бізнес був орієнтований здебільшого на національний ринок: 40% компаній працюють по всій Україні, 41% — локально у межах області або міста, а 15% — охоплюють одразу декілька регіонів. Зараз показник компаній, які працюють із закордонними ринками, збільшився: з 4% на 17%¹.

Виклики та стратегії на 2024 рік.

Найбільше заважає бізнесу відновлюватися: відсутність достатньої кількості платоспроможних клієнтів (50,5%), непрогнозованість розвитку ситуації в Україні та на внутрішньому ринку (48,4%) та відсутність достатнього капіталу (40,4%)³.

Бізнеси адаптувалися до зростання цін на будівельні матеріали, оптимізували витрати та працювали над ефективністю. Важливо виконати усі зобов'язання перед клієнтами та продовжувати працювати ефективно².

Податкові зміни.

З 1 липня 2023 року малий бізнес втратить податкові пільги. Також з 1 січня 2023 року обов'язкова наявність платіжних терміналів для розрахунку з покупцями в безготівковій формі.

У 2023 році кількість факторингових компаній скоротилась до 200 одиниць, в зрівнянні з 2022 роком — 246 одиниць.

Ці кроки сприятимуть розвитку факторингового ринку в Україні та наблизять його до європейських стандартів.

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

Національний банк України пропонує до обговорення Концепцію реформування регулювання факторингу (далі – концепція).

Зміни, передбачені концепцією, матимуть такі основні напрями:

- відокремлення на законодавчому рівні торгового факторингу від діяльності з відступлення права вимоги за фінансовою заборгованістю. Водночас діяльність компаній, які здійснюватимуть операції з відступлення права вимоги за договорами про споживчий кредит, здійснюватиметься в межах ліцензії на кредитування і буде несумісною з наданням послуг торгового факторингу;
- ліцензії небанківських фінустанов на факторинг переоформлюватимуть на ліцензії на діяльність фінансової компанії, в межах якої здійснюватимуть авторизацію на надання фінансової послуги з факторингу. Компанії зможуть продовжувати свою звичну діяльність відповідно до вимог Національного банку. Якщо небанківська фінустанова планує надання послуг торгового факторингу, вона може зберегти ліцензію, але буде зобов'язана привести свою діяльність у відповідність до нових вимог для факторингових компаній;
- факторингові компанії зможуть поєднувати надання послуг факторингу з наданням низки інших послуг як фінансових (фінансовий лізинг, надання гарантій та коштів у кредит, крім надання відповідних послуг споживачам), так і нефінансових (ведення обліку дебіторської заборгованості,

супроводження роботи з дебіторами, пред'явлення до сплати грошових вимог). Це дасть змогу компаніям надавати своїм клієнтам ширший перелік послуг, не втрачаючи в їх якості;

- факторинг в Україні буде прозорим та відповідатиме кращим європейським стандартам. Зокрема, передбачається запровадити реєстрацію відступлень права вимоги за договорами в публічному реєстрі. Це, з-поміж іншого, дасть змогу знизити ризик шахрайства під час здійснення факторингової діяльності та наблизить український факторинг до кращих міжнародних практик.

Фінансування торговельної діяльності дає широкі можливості для розвитку малого і середнього бізнесу, що дуже важливо під час війни та в період післявоєнного відновлення країни.

Так, з 2024 року вводиться в дію новий Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Він розширить можливості факторингових компаній щодо залучення фінансування, а також дасть змогу поліпшити регулювання факторингу, зокрема на небанківському ринку.

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 знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, за наявними даними, активи Товариства не пошкоджені та продовжують повноцінно функціонувати.

Уряд визначив пріоритетними напрямками оборону і соціальні видатки. Україна отримала фінансування та допомогу від міжнародних організацій та окремих країн для підтримки фінансової стабільності, фінансування соціальних виплат та військових потреб (від Міжнародного валютного фонду, Європейського Союзу та безпосередньо від багатьох країн).

За даними Міністерства фінансів України основними джерелами фінансування державного бюджету України з 24 лютого 2022 року є військові облігації, позики та гранти міжнародних фінансових установ, а також двосторонні позики та гранти, які принаймні частково компенсували значний відтік капіталу з реального сектору економіки. Після шоку перших тижнів війни економіка помірно активізується у відносно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, але значна їх кількість працює суттєво нижче довоєнного рівня завантаженості.

Падіння економічної активності спостерігалось й у порівняно спокійних областях через розриви ланцюгів постачання та виробництва, невизначеність та збільшення ризиків, відтік робочої сили та додаткові витрати. Тим не менш, зростання кількості вимушених переселенців як за кордон, так і всередині країни сповільнилося, частина переселенців повертається у звільнені регіони. Поступово відновлюється ринок праці.

Військове вторгнення російської федерації в Україну створює суттєві ризики для економічної, фінансової та соціальної інфраструктури України та її територіальної цілісності. Порушення обсягів бюджетних надходжень і зростання необхідності в державних ресурсах, викликані війною, створили безпрецедентний тиск на ліквідність і труднощі з обслуговуванням боргу для Уряду. З огляду на вищевказане, 20 липня 2022 року Україна надіслала пропозицію інвесторам державних єврооблігацій та варантів про погодження змін до умов відповідних зобов'язань, випущених на зовнішньому ринку, в цілях збереження валютних ресурсів для першочергових витрат, пов'язаних із війною, та задля зниження тиску на бюджетний дефіцит, який становить близько 5 мільярдів доларів США щомісячно.

У 2023 році Національний банк України (НБУ) вирішив модернізувати свою монетарну політику з кількох причин:

Адаптація до умов повномасштабної війни.

Умови війни в Україні вимагають гнучкості та адаптації. НБУ перейшов від системи "середини коридору" до системи "нижньої межі" для облікової ставки, що дозволяє підтримувати короткострокові гривневі міжбанківські ставки близькими до облікової ставки.

Інфляційні та економічні фактори.

Зниження інфляції.

НБУ покращив прогноз інфляції на 2023 рік з 10.6% до 5.8% через вплив високих врожаїв на динаміку продовольчих цін. Однак прогноз інфляції на 2024 рік підвищено з 8.5% до 9.8%².

Економічне зростання.

Прогноз реального ВВП покращено з 2.9% до 4.9% у 2023 році. Економіка відновлюється, а врожаї та інші фактори сприяють активності.

Стійкість валютного ринку.

Офіційне фінансування допомагає НБУ підтримувати достатній рівень міжнародних резервів та балансувати валютний ринок.

Ці заходи допомагають Національному банку України забезпечувати стабільність та адаптуватися до складних умов.

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 відрізнитися 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 2023 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 2023 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 2022	31 грудня 2023
Гривня/долар США	36,5686	37,9824
Гривня/євро	38,9510	42,2079

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. З 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. На сьогоднішній день у деяких містах України на півдні та сході триває активний військовий конфлікт.

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України строк дії воєнного стану в Україні продовжено до 13 травня 2024 року.

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

Хоча Товариство продовжує операційну діяльність, військові дії, які відбуваються, 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 Компанію, 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 «15» березня 2024 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 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації та оцінки фінансових активів за амортизованою вартістю, якщо виконуються умови отримання грошових потоків, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням

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

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.2.4. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

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:
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	01 січня 2024
Зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та до МСБО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»	01 січня 2024
Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»	01 січня 2025
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та до МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ
Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» з додаванням параграфу 102A.	01 січня 2024

На думку керівництва, прийняття до застосування нових стандартів та тлумачень у майбутніх періодах не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства 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 справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

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

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

3.3.3. Поточна дебіторська заборгованість

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

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

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить поточні фінансові інвестиції. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. Та з відображенням зміни вартості в фінансовому результаті.

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

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

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

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Поточні фінансові інвестиції представлені як право вимоги до третіх осіб.

3.3.4.1 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Б) Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс або мінус витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності Товариство застосовує вимоги МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, але резерв під дані збитки визнається в іншому сукупному доході і не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан

Прибуток або збиток за фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності та прибутку чи збитку від курсових різниць доти, доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації.

3.3.5. Зобов'язання.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

Товариство містить на Балансі наступні групи основних засобів:

	Строк амортизації, років
Комп'ютерна техніка	5
Офісні меблі і інвентар	5

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

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

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

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

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- ґ) 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.

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів 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
Фінансові активи, відображені за справедливою вартістю	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення
Фінансові активи, що утримуються до погашення	Амортизована вартість	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Фінансових активів, наявних для продажу	Справедлива вартість	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення

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

Зміни в нематеріальних активах за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>		
На 31 грудня 2022 року	631	631
Введено в експлуатацію	-	-
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2023 року	631	631
<i>Амортизація:</i>		
На 31 грудня 2022 року	(449)	(449)
Нараховано за рік	(59)	(59)
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2022 року	(508)	(508)
<i>Балансова вартість:</i>		
На 31 грудня 2022 року	182	182
На 31 грудня 2023 року	123	123

6.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Зміни в основних засобах за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	Меблі	Комп'ютерна техніка	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2022 року	91	836	927
Введено в експлуатацію	-	26	26
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2023 року	91	862	953
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2022 року	(78)	(753)	(831)
Нараховано за рік	(11)	(18)	(29)
Вибуло за рік	-	-	-
На 31 грудня 2023 року	(89)	(771)	(860)
<i>Балансова вартість:</i>			
На 31 грудня 2022 року	13	83	96
На 31 грудня 2023 року	2	91	93

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року основні засоби Товариства не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

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

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Торгова дебіторська заборгованість	14	10
Інша дебіторська заборгованість		
- надані короткострокові позики ТОВ «ЄАПБ»	-	-
- надані короткострокові позики пов'язаним особам	15 000	12 000
- інша заборгованість	226	648
Всього інша дебіторська заборгованість	15 226	12 648
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість	15 240	12 658

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

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

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточний рахунок в валюті (долар США)	305	317
Поточний рахунок у гривні	16 463	10 546
Всього	16 768	10 863

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

6.5. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року Поточні фінансові інвестиції були представлені таким чином (з розподілом на категорії відповідно до категорії первісного кредитора):

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Валова балансова вартість поточних фінансових інвестицій		
Мікрофінансова організація	70 985	54 373
Банківська установа	25 617	59 430
Телекомунікаційні послуги	1 364	1 653
Інші (*)	16 520	-
Всього	114 486	115 456
Сформований резерв		
Мікрофінансова організація	38 662	24 094
Банківська установа	14 337	5 295
Телекомунікаційні послуги	778	1 449
Інші (*)	-	-
Всього	53 777	30 838
Балансова вартість поточних фінансових інвестицій за вирахуванням резерву		
Мікрофінансова організація	32 323	30 279
Банківська установа	11 280	54 135
Телекомунікаційні послуги	586	204
Інші*	16 520	-
Всього	60 709	84 618

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 2023 року представлено наступним чином:

Рух резервів	Стадія 3 на груповій основі	Усього
Сума резерву станом на 1 січня 2023 р.	(53 777)	(53 777)
Формування резерву в результаті погіршення динаміки погашень	(8 788)	(8 788)
Списання балансової вартості поточних фінансових інвестицій за рахунок сформованого резерву	12 554	12 554
Зменшення резерву в результаті зростання погашень	19 173	19 173
Сума резерву станом на 31 грудня 2023 р.	(30 838)	(30 838)

Рух резерву за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року представлено наступним чином:

Рух резервів	Стадія 3 на груповій основі	Усього
Сума резерву станом на 1 січня 2022 р.	(26 599)	(26 599)
Формування резерву в результаті погіршення динаміки погашень	(34 997)	(34 997)
Списання балансової вартості поточних фінансових інвестицій за рахунок сформованого резерву	1 832	1 832
Зменшення резерву в результаті зростання погашень	5 987	5 987
Сума резерву станом на 31 грудня 2022 р.	(53 777)	(53 777)

(*) До інших станом на 31 грудня 2022 року увійшли:

Інші поточні фінансові інвестиції (які не відносяться до мікрофінансових, банківських, телекомунікаційних) балансова вартість яких складала 16 520 тис. грн.:

- Портфель «Проско Ресурс», балансова вартість якого 12 958 тис. грн.;
- Портфель «ІНВЕСТОХІЛЛС ХЕЛІАНТУС», балансова вартість якого 3 562 тис. грн.

У 2023 році вищенаведені фінансові інвестиції були рекласифіковані у статтю **6.5.1. «Фінансові інвестиції»** Необоротних Активів Звіту про фінансовий стан. Дані фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у статті «Капітал в дооцінках» Звіту про фінансовий стан згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (див примітку 6.5.1.)

Поточні фінансові інвестиції, придбані з метою отримання грошових потоків в результаті погашення заборгованості від боржників, обліковуються за амортизованою вартістю.

6.5.1. Фінансові інвестиції (код рядка 1035)

На 31.12.2022 року Товариство на балансі обліковувало по справедливій вартості поточні фінансові інвестиції (поточний фінансовий актив), а саме права вимоги грошових зобов'язань за кредитними договорами та договорами забезпечення по наступних портфелях:

- Портфель «Проско Ресурс» (ТОВ «Проско Ресурси»), вартість якого становила 12 958 тис. грн.;
- Портфель «ІНВЕСТОХІЛЛС ХЕЛІАНТУС» (АТ «ЗНВКІФ «ІНВЕСТОХІЛЛС ХЕЛІАНТУС»), вартість якого становила 3 562 тис. грн.

06.02.2023 року Товариством була укладена угода з ТОВ «Антаріус Пром» про відступлення права вимоги грошових зобов'язань за кредитними договорами та договорами забезпечення по ТОВ «Проско Ресурси» та АТ «ЗНВКІФ «ІНВЕСТОХІЛЛС ХЕЛІАНТУС». Дана угода заключена у доларах США та передбачає, що ТОВ «Антаріус Пром» зобов'язується протягом 60 календарних місяців (5 років) сплатити ціну договору 731 270 доларів США. Право власності щодо даних портфельів переходить покупцю після повної оплати по договору.

Даний актив рекласифіковано у Необоротні Активи Звіту про фінансовий стан (стаття «Фінансові активи»), які оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у статті «Капітал в дооцінках» Звіту про фінансовий стан згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

На звітну дату 31.12.2023 року, за договором отримано авансів у сумі 6 170 тис. грн., але фінансовий актив обліковується на балансі до припинення визнання згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

У Звіті про фінансовий стан дані зміни відображено наступним чином:

Необоротні активи:	31.12.2022	31.12.2023
Фінансові інвестиції	-	23 215
Капітал:		
Капітал у дооцінках :	-	10 423
-Дооцінена вартість активу		11 628
-Відстрочені податкові зобов'язання		(1 205)

Формування вартості фінансового активу на 31.12.2023 :

	Долари США	Гривня
	USD	тис.грн
Вартість активу до переоцінки	451 766	16 520
Накопичена заборгованість за активом (аванси)	(168 610)	(6 170)
Дооцінена вартість активу , яка відображена в капіталі в дооцінках	317 985	11 628
Фінансові доходи	33 819	1 237
Вартість активу на 31.12.2023	634 960	23 215

6.6. 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 2023 року єдиним учасником Товариства є ТОВ «ЄАПБ», якому належить 40 000 тис. грн. або 100% статутного капіталу.

Протягом 2023 року Рішенням учасника було погоджено розподіл чистого прибутку у розмірі 1 500 тис. грн. та здійснено виплату дивідендів у розмірі 40 тис. грн.

Кінцевим бенефіціарним власником є Тігіпко Сергій Леонідович.

6.7. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515)**Цінні папери власного боргу**

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

	Дата випуску	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року	Нараховані відсотки 2022 р	Нараховані відсотки 2023 р
Облігації серії А	21.12.2017	31.12.2027	25%	20 000	20 000	5 000	5 000
Облігації серії В	16.01.2018	31.12.2027	25%	5 000	5 000	1 250	1 250
Облігації серії В	20.11.2018	31.12.2027	25%	6 000	6 000	1 500	1 500
Облігації серії В	22.12.2018	31.12.2027	25%	9 000	9 000	2 250	2 250
Всього				40 000	40 000	10 000	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.

6.8.Право користування активами та зобов'язання з оренди (код рядків 1090,1515 та 1610)

Рух активу з право користування представлений наступним чином:

Чиста балансова вартість на 31.12.2022	358
Надходження	1 481
Вибуття	(997)
Амортизаційні відрахування	346
Чиста балансова вартість на 31.12.2023	1 188

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 ТИС. ГРН.	31 грудня 2023 ТИС. ГРН.
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	40	130
Довгострокові зобов'язання з оренди	371	1 405
Всього	411	1 535

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

Процентні виплати по орендним зобов'язанням становили:

в 2023 році – 260 тис.грн.

в 2022 році – 61 тис.грн.

6.9. Капітал в дооцінках (код рядка 1405)

Станом на 31 грудня 2023 року Капітал в дооцінках Товариства склав:

Стаття	31 грудня 2022 ТИС. ГРН.	31 грудня 2023 ТИС. ГРН.
Капітал в дооцінках	-	10 423
Всього:	-	10 423

Капітал в дооцінках станом на 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

Стаття	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Капітал в дооцінках на 01 січня	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (Примітка 6.5.1)	-	11 628
Відстрочені податкові зобов'язання	-	(1 205)
Капітал в дооцінках на 31 грудня	-	10 423

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

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2023 року інша кредиторська заборгованість Товариства була представлена наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 000	2 460
Роялті	3 217	3 585
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	613	571
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	3	-
Кредиторська заборгованість з іншими кредиторами	-	96
Всього	4 833	6 712

6.11. Резерв (рядок 1660)

Поточні забезпечення представлені у вигляді резерву на оплату відпусток та премії

Рух резерву за 2022 та 2023 роки представлений наступним чином:

	Резерв	Всього
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
На 01 січня 2022 року	8 534	8 534
Нараховано	15 636	15 636
Використано	(14 399)	(14 399)
На 31 грудня 2022 року	9 771	9 771
Нараховано	10 680	10 680
Використано	(10 989)	(10 989)
На 31 грудня 2023 року	9 462	9 462

6.12. Доходи майбутніх періодів (рядок 1665)

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року доходи майбутніх періодів Товариства представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Доходи майбутніх періодів	11 140	29 065
Всього	11 140	29 065

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

6.13. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року інші поточні зобов'язання Товариства обліковуються:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заборгованість по нарахованими відсотками по облігаціях	392	419
Заборгованість за невизначеними платежами	526	677
Інша заборгованість	215	1 198
Всього	1 133	2 294

6.14. Відстрочені податкові активи та зобов'язання (код рядка 1500)

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання:

Стаття	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Відстрочені податкові активи	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	(1 205)
Всього:	-	(1 205)

Рух відстрочених податкових активів (зобов'язання):

Відстрочені податкові активи та зобов'язання за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, станом на 31.12.2023, деталізовані наступним чином:

Стаття	Станом на 31 грудня 2022 року	Визнані у звіті про прибутки та збитки	Визнані у капіталі	Станом на 31 грудня 2023 року
Фінансові інструменти (Примітка 6.5.1)	-	-	(1 205)	(1 205)
Всього:	-	-	(1 205)	(1 205)

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 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Дохід від факторингових операцій	112 208	144 923
Дохід від реалізованого факторингового портфелю, який класифікується за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2 350	-
Всього	114 558	144 923

7.2. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)

Собівартість факторингових послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заробітна плата та відповідні нарахування	30 718	42 721
Послуги по стягненню заборгованості	7	248
Знос та амортизаційні відрахування	307	260
Собівартість реалізованого факторингового портфелю, який класифікується за справедливою вартістю	2 300	-
Інші витрати	669	2 105
Всього	34 001	45 334

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

Інші операційні доходи та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші операційні доходи		
Дохід від розформування резерву	5 985	19 173
Дохід від повернення судового збору	566	716
Дохід від операційної курсової різниці	77	14
Дохід від суборенди приміщення	6	-
Інші доходи	21	17
Всього інші операційні доходи	6 655	19 920

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Інші операційні витрати		
Формування резерву	(35 241)	(16 145)
Штрафи, пені	-	(1 676)
Роялті	(7 358)	(10 771)
Благодійна допомога ³	(2 965)	-
Збитки від курсових різниць	-	(2)
Судові витрати	(1 434)	-
Всього інші операційні витрати	(46 998)	(28 594)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	(40 343)	(8 674)

Протягом 2023 року Товариством отримано послуги з використання Торгової марки(роялті) згідно діючого ліцензійного договору з ПВНЗІФ «ТРЕЙДМАРК».

³ У 2022 році Товариством була надана благодійна допомога ГО «Народна самооборона Львівщини» на загальну суму 2 965 000,00 грн.: 30.09.2022 р. – було перераховано ГО кошти у сумі 1 100 000,00 грн., 15.11.2022 р. – 1 865 000,00 грн.

7.4. Адміністративні витрати (код рядка 2180)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заробітна плата та відповідні нарахування	27 431	29 775
Судовий збір	10 101	48 651
Аудиторські, нотаріальні та консультаційні послуги	892	746
Послуги по стягненню заборгованості	1 512	9 283
Юридичні послуги	201	181
Податки	288	337
Амортизація	237	479
Банківські витрати	131	140
Інші витрати	1 589	1 999
Всього	42 382	91 591

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

Інші доходи та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші доходи		
Дохід від переоцінки факторингових портфельів	15 451	16 974
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.:	-	-
Акцій	-	-
факторингових портфельів (призначених для продажу)	25	-
Облігацій	-	-
Всього інші доходи	15 476	16 974
Інші витрати		
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.:	-	-
Акцій	-	-
Облігацій	-	-
факторингових портфельів (призначених для продажу)	-	-
Всього інші витрати	-	(63)
Всього інші доходи/(витрати), чисті	15 476	16 911

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

Фінансові доходи та фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Фінансові доходи		
Відсотки по депозиту	3 741	2 540
Доходи від портфельів, що обліковуються за справедливою вартістю (Примітка 6.5.1)	-	1 237
Інші доходи	1	1
Всього фінансові доходи	3 742	3 778
Фінансові витрати		
Витрати від фінансової оренди	(61)	(259)
Відсотки по облігаціях	(10 000)	(10 000)
Всього фінансові витрати	(10 061)	(10 260)
Всього фінансові доходи/(витрати), чисті	(6 319)	(6 481)

Інформація щодо емітованих облігацій міститься у примітці 6.7.

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

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточні витрати з податку на прибуток	(1 682)	(1 756)
Відстрочені витрати	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(1 682)	(1 756)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2022 та 2023 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 року Товариство не має відстрочених податкових активів та має відстрочене податкове зобов'язання (примітка 6.14.)

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 будуть мати свою думку на певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», до пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

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

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

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 були представлені наступним чином:

Тип операції		31 грудня 2022 ТИС. ГРН.	31 грудня 2023 ТИС. ГРН.
Інші пов'язані сторони	Поточні рахунки	-	10 861
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомога видана	15 000	12 000
Материнська компанія	Торгова та інша дебіторська заборгованість	12	8
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	74
Материнська компанія	Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	12
Материнська компанія	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 000	2 460
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за послуги роялті	3 217	3 585
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за отримані послуги суборенди	10	62

Операції з пов'язаними сторонами за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2023р. наступні:

	Адміністративні витрати ТИС. ГРН.	Інші операційні доходи (витрати) ТИС. ГРН.	Інші доходи (витрати) ТИС. ГРН.
2022			
Материнська компанія	-	7	-
Інші пов'язані сторони	78	-	7 358
2023			
Материнська компанія	-	-	-
Інші пов'язані сторони	(307)	11 990	(109)

Винагорода управлінського персоналу за 2023 рік складалась з короткострокових виплат і проводились в сумі 11 512 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 2022 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Факторин- гові портфелі	Фінансова допомога видана	Грошові кошти	Інша дебіторська заборгованість	Інші оборотні активи	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	-	16 768	15 240	814	32 822
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	112 144	-	-	-	-	112 144
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	112 144	-	16 768	15 240	814	144 966
Резерв під очікувані збитки	(51 435)	-	-	-	-	(51 435)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	60 709	-	16 768	15 240	814	93 531

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31 грудня 2023 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Факторин- гові портфелі	Фінансова допомога видана	Грошові кошти	Інша дебіторська заборгованість	Інші оборотні активи	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	-	10 863	12 658	1 324	24 845
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	115 456	-	-	-	-	115 456
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	115 456	-	10 863	12 658	1 324	140 301
Резерв під очікувані збитки	(30 838)	-	-	-	-	(30 838)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	84 618	-	10 863	12 658	1 324	109 463

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	31.12.2022 тис.од.	31.12.2023 тис.од.
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 2022 року та 31 грудня 2023 року представлено наступним чином

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2022 р.			31 грудня 2023		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ							
Основні засоби та нематеріальні активи	6.2., 6.1	-	278	278	-	216	216
Право користування майном	6.8	-	358	358	-	1 188	1 188
Фінансові інвестиції	6.5.1	-	-	-	23 215	-	23 215
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	18	18	-	8	8
Довгострокові інвестиції	-.	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4.	16 768	-	16 768	10 863	-	10 863
Фінансова допомога видана	-	-	-	-	-	-	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6.3.	15 240	-	15 240	12 658	-	12 658
Поточні фінансові інвестиції	6.5.	60 709	-	60 709	84 618	-	84 618
Інші оборотні активи та запаси		814	-	814	1 324	-	1 324
Усього активів		93 531	654	94 185	132 678	1 412	134 090
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	6.7.	-	40 000	40 000	-	40 000	40 000
Зобов'язання з оренди	6.8.	40	371	411	130	1 405	1 535
Заборгованість перед бюджетом	6.10.	613	-	613	57`	-	571
Заборгованість перед учасниками	6.10.	1 000	-	1 000	2 460	-	2 460
Роялті	6.10.	3 217	-	3 217	3 585	-	3 585

Найменування статті	Примітки	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (Продовження)							
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	6.10.	3	-	3	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	6.10.	-	-	-	96	-	96
Відстрочене податкове зобов'язання	6.14.	-	-	-	-	1 205	1 205
Резерв відпусток	6.11.	9 771	-	9 771	9 462	-	9 462
Доходи майбутніх періодів	6.12.	11 140	-	11 140	29 065	-	29 065
Інші зобов'язання:	6.13.	1 133	-	1 133	2 294	-	2 294
Усього зобов'язань		26 917	40 371	67 288	47 567	42 610	90 273

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 2022 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	-	11 140	-	-	11 140
Резерв відпусток	-	9 771	-	-	9 771
Заборгованість перед учасниками	-	1 000	-	-	1 000
Інша кредиторська заборгованість за оплати Роялті	3 217	-	-	-	3 217
Заборгованість перед бюджетом	-	613	-	-	613
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	3	-	-	-	3
Інші поточні зобов'язання	-	1 133	-	-	1 133
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 220	23 657	-	40 000	66 877

Станом на 31 грудня 2023 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	-	29 065	-	-	29 065
Резерв відпусток та премій	-	9 462	-	-	9 462
Заборгованість перед учасниками	-	2 460	-	-	2 460
Інша кредиторська заборгованість за оплату Роялті	3 585	-	-	-	3 585
Заборгованість перед бюджетом	-	571	-	-	571
Інші поточні зобов'язання	-	2 294	-	-	2 294
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 585	43 852	-	40 000	87 437

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 подання звітності

23.02.2024 року Товариством виплачено дивіденди за 4 квартал 2021 року у сумі 960 000,00 грн та 12.04.2024 року виплачено дивіденди за 1 півріччя 2023 року в сумі 500 000,00 грн.

Режим воєнного стану в країні після звітної дати не впливає більш ніж це відбувалось в перший рік війни. Товариство надалі проводить політику вдосконалення та купівлі більш доходних портфелів. Таким чином контрагенти мають спроможність виконувати свої зобов'язання перед Товариством. Товариство продовжує виконувати свої функції за основним видом діяльності.

30 квітня 2024 року

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

ТОВ"ФК"ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Додаток 1

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

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» за
Територія м. Київ, ЄДРПОУ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою за КОАТУУ
відповідальністю за КОПФГ
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та за КВЕД
пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Середня кількість працівників 180
Адреса, телефон вулиця Симона Петлюри буд 30 м. Київ 01032 4998590

КОДИ		
2024	01	01
35625014		
8039100000		
240		
64.99		

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 2023 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	182	123	
первісна вартість	1001	631	631	
накопичена амортизація	1002	449	508	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010	96	93	
первісна вартість	1011	927	953	
Знос	1012	831	860	
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		23 215	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	18	8	
Відстрочені податкові активи	1045			
Відстрочені витрати на придбання	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090	358	1 188	
Усього за розділом I	1095	654	24 627	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			
Виробничі запаси	1101			
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 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	14	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	69	71
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	15 226	12 749
Поточні фінансові інвестиції	1160	60 709	84 618
Гроші та їх еквіваленти	1165	16 768	10 863
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	16 768	10 863
Витрати майбутніх періодів	1170	8	2
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	737	1 150
Усього за розділом II	1195	93 531	109 463
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	94 185	134 090
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	40 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		10 423
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(13 103)	(6 606)
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	26 897	43 817
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		1 205
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	40 371	41 405
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	40 371	42 610
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	40	130
товари, роботи, послуги	1615	6	5
розрахунками з бюджетом	1620	613	478
у тому числі з податку на прибуток	1621	597	462
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	3	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 000	2 460
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	9 771	9 462
Доходи майбутніх періодів	1665	11 140	29 065
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	4 344	6 063
Усього за розділом III	1695	26 917	47 663
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	94 185	134 090

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

Дата (рік, місяць, число)

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

КОДИ		
2024	01	01
35625014		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

За Рік 2023 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	144 923	114 558
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	(45 334)	(34 001)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	99 589	80 557
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	19 920	6 655
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	(91 591)	(42 382)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(28 594)	(46 998)
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	-	(2 168)
Збиток	2195	(676)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 778	3 742
Інші доходи	2240	16 974	15 476
У тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(10 259)	(10 061)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(63)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	9 754	6 989

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

прибуток			
Збиток	2295	-	-
Витрати з податку на прибуток	2300	(1 756)	(1 682)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	7 998	5 307
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	10 423	-
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	18 421	5 307

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	147	389
Витрати на оплату праці	2505	26 604	24 961
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 171	2 470
Амортизація	2515	479	237
Інші операційні витрати	2520	84 902	55 819
Разом	2550	115 303	83 876

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

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 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

2024 01 01

35625014

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	264 091	131 935
Повернення податків і зборів	3005	715	566
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	465	515
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Інші надходження	3095	8 903	1 939
Витрачання на оплату:		(25 853)	(19 664)
Товарів (робіт, послуг)	3100		
Праці	3105	(49 983)	(39 574)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(11 157)	(8 365)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14 015)	(12 604)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 891)	(3 044)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(12 124)	(9 560)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(174 613)	(39 558)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(1 447)	15 190
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	-	-
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:		2 540	3 742
відсотків	3215		
Дивідендів	3220	-	-
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	2 540	3 742
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	15 000	78 000
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	12 000	93 000
Сплату дивідендів	3355	(40)	(1 394)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 972)	(9 973)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(7 012)	(26 367)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(5 919)	(7 435)
Залишок коштів на початок року	3405	16 768	24 126
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	14	77
Залишок коштів на кінець року	3415	10 863	16 768

Керівник

Головний бухгалтер

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

ТОВ "ФК" САПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

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

КОДИ		
2024	01	01
35625014		

Звіт про власний капітал
за 2023 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				(13 103)			26 897
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	40 000				(13 103)			26 897
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					7 998			7 998
Інший сукупний дохід за звітний період	4110		10 423			(1)			10 422
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112		10 423						10 423
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200					(1 500)			(1 500)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295		10 423			6 497			16 920
Залишок на кінець року	4300	40 000	10 423			(6 606)			43 817

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

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

КОДИ		
2024	01	01
35625014		

Звіт про власний капітал
за 2022 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				(16 388)			23 612
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	40 000				(16 388)			23 612
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					5 307			5 307
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					(2 000)			(2 000)
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					(22)			(22)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295					3 295			3 295
Залишок на кінець року	4300	40 000				(13 103)			26 897

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА