

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 2024 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 2024 року, Звіту про сукупні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 2024 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Питання вважалось одним із значущих для аудиту, тому що поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю на дату балансу складали 54% 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 портфельів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного портфелю поточних фінансових інвестицій. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка формування первинної вартості та коректність подальшої оцінки поточних фінансових інвестицій.

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

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

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

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

Учасник Товариства, несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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:

Відповідно до вимог Глави 1 «Розділу II 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 з паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням 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 2024р. (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: 06 грудня 2024 року № 1328/1111.

Дата початку проведення аудиту: 06 грудня 2024 року

Дата закінчення проведення аудиту: 10 лютого 2025 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

В.о Генерального директора

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності № 100486



А.М. Бузілов

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.

«10» лютого 2025 року

м. Київ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

За підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024р.

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 2024, 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 2024 року затверджена до випуску 07 лютого 2025 року.

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА



ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ
З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ

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

Ідентифікаційний код 35625014, тел. +38 044 499 85 90, факс +38 044 593 87 52, www.eadr.com.ua

Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30,

Поштова адреса: 07400, Київська область, м. Бровари, вул. Лісова, 2, поверх 4

Реквізити IBAN № UA30339500000026500000127001 у АТ «ТАСКОМБАНК»

Фінансова звітність

Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА
АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
за період, що закінчився 31 грудня 2024 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	47

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31.12.2023 тис. грн.	31.12.2024 тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.1	123	106
Основні засоби	6.2	93	295
Право користування активами	6.8	1 188	938
Фінансові інвестиції	6.5.1	23 215	19 681
Довгострокова дебіторська заборгованість		8	8
Всього необоротні активи		24 627	21 028
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6.3	12 658	172 086
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	10 863	35 224
Поточні фінансові інвестиції	6.5	84 618	282 464
Інші оборотні активи	6.15	1 324	8 959
Всього оборотні активи		109 463	498 733
Всього активи		134 090	519 761
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	6.6	40 000	40 000
Капітал в дооцінках	6.9	10 423	14 137
Нерозподілений прибуток /Непокритий збиток		(6 606)	144 836
Всього капітал		43 817	198 973
Довгострокові зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	6.14	1 205	1 205
Облігації	6.7	40 000	40 000
Зобов'язання з оренди	6.8	1 405	916
Всього довгострокові зобов'язання		42 610	42 121
Поточні зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	6.8	130	319
Інша кредиторська заборгованість	6.10	6 712	256 017
Резерв	6.11	9 462	14 154
Доходи майбутніх періодів	6.12	29 065	
Інші поточні зобов'язання	6.13	2 294	8 177
Всього поточні зобов'язання		47 663	278 667
Всього зобов'язання		90 273	320 788
Всього капітал та зобов'язання		134 090	519 761

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Звіт про сукупні доходи

	Примітки	2023 тис. грн.	2024 тис. грн.
Дохід від факторингових послуг	7.1	144 923	409 197
Собівартість факторингових послуг	7.2	(45 334)	(76 249)
Валовий прибуток		99 589	332 948
Адміністративні витрати	7.4	(91 591)	(185 506)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	7.3	(8 674)	(75 087)
Прибуток/(збиток) від операційної діяльності		(676)	72 355
Фінансові доходи/(витрати), чисті	7.6	(6 481)	(7 259)
Інші доходи/(витрати), чисті	7.5	16 911	125 727
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 754	190 823
Податок на прибуток	7.7	(1 756)	(34 382)
Чистий прибуток/(збиток), за рік		7 998	156 441

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

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 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 в капіталі	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2023	40 000	10 423	(6 606)	43 817

	Статутний капітал	Капітал в дооцінках	Непокритий збиток	Всього капітал
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Залишок на 1 січня 2024	40 000	10 423	(6 606)	43 817
Прибуток /(збиток) за 2024	-	-	156 441	156 441
Переоцінка активів	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(5 000)	(5 000)
Інші зміни в капіталі	-	3 715	-	3 715
Залишок на 31 грудня 2024	40 000	14 137	144 836	198 973

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Звіт про рух грошових коштів

	2024 тис. грн.	2023 тис. грн.
Операційна діяльність		
Надходження		
Реалізація продукції (товарів і послуг)	550 580	264 091
Податки і збори	812	715
Цільове фінансування	728	465
Кошти від продажу прав вимоги до боржників новому кредитору	-	-
Інші надходження	25 431	8 903
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(281 948)	(25 853)
Виплат працівникам	(78 379)	(49 983)
Відрахувань на соціальні заходи	(16 100)	(11 157)
Зобов'язання на оплату з податків та зборів	(27 254)	(14 015)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(7 954)	(1 891)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(19 300)	(12 124)
Оплата за відступлення права вимоги	(226 418)	(122 526)
Оплата гарантійних внесків на торговельний майданчик (участь у тендері)	-	-
Оплата судового збору	(107 885)	(50 567)
Інші витрачання	(10 591)	(1 520)
Рух грошових коштів від операційної діяльності, чистий	(171 024)	(1 447)
Інвестиційна діяльність		
Надходження від:		
Реалізації фінансових інвестицій	25 039	-
Отриманих відсотків	2 344	2540
Витрачання на:		
Придбання фінансових інвестицій	(25 000)	-
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності, чистий	2 383	2 540
Фінансова діяльність		
Надходження від:		
Отримання позик	197 000	15 000
Погашення фінансової допомоги	63 039	-
Витрачання на:		
Сплату дивідендів	(5 460)	(40)
Відсотки по позикам	(10 572)	(9 972)
Надання фінансової допомоги	(51 039)	(12 000)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності, чистий	192 968	(7 012)
Зміни в грошових коштах та їх еквівалентах, чисті	24 327	(5 919)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	10 863	16 768
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	34	14
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	35 224	10 863

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

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.

07 березня 2024 року Товариство отримало від НБУ нову ліцензію за видом діяльності факторинг за №27-0026/18052 від 07.03.2024 року

Стратегію бізнесу за 2024 рік Товариство не змінювало.

За 2024 рік 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%.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) є Тігіпко Сергій Леонідович, адреса: м. Київ, вул. Городецького, 12, кв.69.

Середня кількість працівників на 31.12.2024 року – 206 осіб.

Товариство не має філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

1.1. Операційне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

Банки та небанківські фінансові установи, що здійснюють мікрокредитування (беззаставні кредити) досить охоче здійснюють продаж боргів, оскільки забезпечення процедури стягнення достатньо дорого, а також потребує залучення значного обсягу трудових ресурсів, і в більшості випадків з непередбачуваним результатом. Тому продаж боргів колекторським організаціям є звичайною практикою, що дозволяє покращити показники балансу, отримати певну частину грошей від продажу та позбутися проблем, пов'язаних із обслуговування простроченого боргу.

Конкуренція на ринку колекторських послуг зростає. Так, із списку 79 суб'єктів колекторської діяльності, 15 зареєструвалось протягом 2023-2024 років. При цьому 57 компаній зареєстровані у місті Києві, що говорить про досить значну конкуренцію в цьому сегменті ринку.

Відповідно до аналітичних даних ТОВ «ФК «САПБ» входить в топ-3 лідерів на ринку колекторів поряд з компаніями «Укрборг» та Бюро повернення боргів «Вердикт».

За результатами діяльності та підвищення конкуренції спостерігається тенденція зростання вартості портфелів боргів, що в подальшому обумовлює необхідність застосування нових підходів та додаткових ресурсів для забезпечення більшого відсотку погашень.

Основним завданнями 2023-2025 років є зміцнення позиції Товариства та розширення нових горизонтів ринку факторингових 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 2024 році спостерігалась можливість купівлі більш якісних портфельів на фоні істотного зниження виставлених на продаж портфельів 2023 р (у зв'язку з зниженням кредитування в умовах воєнного стану).

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

У 2024 році український фінансовий сектор продовжував розвиватися, незважаючи на всі проблеми, пов'язані з війною.

Ключові показники, включаючи факторинг у 2023-2024 р.р.:

Відновлено ВВП.

Відновлення економіки триватиме і надалі, хоча і сповільниться до 3,6% у 2024 році. У наступні два роки очікується прискорення зростання ВВП до 4–6% на рік.

Стійкість гривні.

Споживча інфляція наприкінці 2023 року сповільнилася до 5,1% у річному вимірі завдяки значній пропозиції продуктів харчування, послабленню тиску на витрати бізнесу та збереженню курсової стійкості. У грудні 2024 року інфляція пришвидшилась до 12,0% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 1,4%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. З одного боку, вагомим рушієм зростання цін та основною причиною відхилення цінової динаміки від прогнозу залишалися тимчасові чинники, передусім стрімке подорожчання продуктів харчування через нижчі врожаї. З іншого боку, відчутно посилюється й фундаментальний ціновий тиск на тлі подальшого збільшення витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці. Певний вплив мали й ефекти від послаблення обмінного курсу гривні.

Зовнішня фінансова допомога.

Україна продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу. Міністерство фінансів України отримало \$41,7 мільярда міжнародної допомоги у 2024 році, що дозволило повністю забезпечити соціальні виплати в умовах значних оборонних видатків.

Дефіцит державного бюджету України у грудні 2024 року істотно розширився через надолуження видатків, а за підсумками року становив близько 1,771 трлн грн. Завдяки рекордним обсягам міжнародної допомоги, отриманої у грудні, вдалося не лише надолужити фінансування видатків державного бюджету, але й створити запас ліквідності на початок 2025 року. Основними напрямками видатків залишалися сфери оборони й безпеки та соціальні програми. Також у грудні тривало нарощування капітальних видатків, що зумовлено насамперед військовими потребами та виконанням ремонтних робіт, а також компенсацією громадянам за пошкоджене майно.

У наступні роки очікується збереження суттєвих обсягів зовнішньої фінансової допомоги з боку міжнародних партнерів з поступовим зниженням на прогнозованому горизонті в міру нормалізації умов функціонування економіки. Передбачається залучення міжнародного фінансування в розмірі 38,4 млрд доларів у 2025 році, 25 млрд доларів у 2026 році та 15 млрд доларів у 2027 році.

Продовжується реформа регулювання факторингу.

Національний банк України продовжує 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.

Так, у 2024 році запроваджено подання кредитного реєстру небанківськими фінансовими установами, введено розрахунок пруденційних вимог на щоденній основі для дотримання показників достатності капіталу. З 1 січня 2025 року запроваджується подання щомісячного балансу до НБУ. Національний банк регулює діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг: страховиків, кредитних спілок, фінансових компаній, ломбардів та небанківських надавачів платіжних послуг. Регулювання ринку небанківських фінансових послуг здійснюється з метою дотримання учасниками ринку фінансових послуг вимог законодавства, забезпечення рівного доступу до фінансових послуг, захисту

прав та інтересів клієнтів, контролю за прозорістю та відкритістю ринку. Національний банк розробляє та впроваджує нові регуляції, зважаючи на кращі міжнародні стандарти та практики.

Умови для бізнесу в Україні в 2023-2024 р.р.

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.

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%).

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

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 та 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 введено в дію в новій редакції 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 у 2024 році є військові облігації, а також двосторонні позики та гранти, які принаймні частково компенсували значний відтік капіталу з реального сектору економіки. Так, на першому місці є фінансування від Європейського Союзу у сумі 17,236 млрд.дол. США., в тому числі 3,2 млрд.дол. США грантові кошти, 14.1 млрд. дол. США кредит. На другому місці за фінансуванням вартість розміщених облігацій внутрішньої державної позики, включаючи військові облігації, на загальну суму 15,8 млрд.дол. США. Також значні суми фінансування отримані від Сполучених Штатів Америки, міжнародного валютного фонду та Японії. Загальна сума фінансування склала 57,479 млрд. дол. США.

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.

Вторгнення росії та війна в Україні продовжують мати значний вплив на економічне середовище в 2024 році.

Ключові аспекти в 2024 році:

-Збитки та руйнування:

Прямі збитки від війни, включаючи руйнування житлового фонду, інфраструктури та промислових об'єктів, оцінюються в мільярди доларів. Це значно ускладнює економічне відновлення.

-Вплив на ВВП:

Війна призвела до значного скорочення ВВП України. За оцінками, економіка України втратила близько третини свого ВВП.

-Інфляція та зростання цін:

Війна спричинила зростання цін на товари та послуги, що вплинуло на рівень життя населення.

-Міжнародна допомога:

Україна отримує значну міжнародну допомогу, яка допомагає підтримувати економіку та фінансувати військові витрати.

-Міграція та демографічні зміни:

Велика кількість біженців та внутрішньо переміщених осіб вплинула на ринок праці та соціальну структуру країни.

Ці фактори разом створюють складне економічне середовище, яке потребує значних зусиль для стабілізації та відновлення.

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 відрізнятись 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 2024 рік, 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 2024 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 веб 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 2023	31 грудня 2024
Гривня/долар США	37,9824	42,039
Гривня/євро	42,2079	43,9266

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 09 травня 2025 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 за 2024 рік затверджена до випуску «07» лютого 2025 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 2024 року по 31 грудня 2024 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:
Зміни до МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації- Прибуток або збиток від припинення визнання	01 січня 2026
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 МСБО 1 "Подання фінансової звітності- "Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних (зміни) "

01 січня 2024

Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» з додаванням параграфу 102А.

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 коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Поточна дебіторська заборгованість

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

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

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить поточні фінансові інвестиції. 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 платажів 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
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

Дохід, розрахований за методом ефективної ставки відсотка збільшує балансову вартість фінансового активу з відображенням в доходах Товариства.

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 утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На 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 2024 рік представлені наступним чином:

	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>		
На 31 грудня 2023 року	631	631
Введено в експлуатацію	-	-
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2024 року	631	631
<i>Амортизація:</i>		
На 31 грудня 2023 року	(508)	(508)
Нараховано за рік	(17)	(17)
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2024 року	(525)	(525)
<i>Балансова вартість:</i>		
На 31 грудня 2023 року	123	123
На 31 грудня 2024 року	106	106

6.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Зміни в основних засобах за 2024 рік представлені наступним чином:

	Меблі	Комп'ютерна техніка	Всього
<i>Первісна вартість:</i>			
На 31 грудня 2023 року	91	862	953
Введено в експлуатацію	-	234	234
Вибуло за рік	-	(171)	(171)
На 31 грудня 2024 року	91	925	1 016
<i>Амортизація:</i>			
На 31 грудня 2023 року	(89)	(771)	(860)
Нараховано за рік	(2)	(30)	(32)
Вибуло за рік	-	171	171
На 31 грудня 2024 року	(91)	(630)	(721)
<i>Балансова вартість:</i>			
На 31 грудня 2023 року	2	91	93
На 31 грудня 2024 року	-	295	295

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 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 2023 року та 31 грудня 2024 року інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Торгова дебіторська заборгованість	10	5
Інша дебіторська заборгованість		
- надані короткострокові позики пов'язаним особам	12 000	-
- інша заборгованість	648	172 081
Всього інша дебіторська заборгованість	12 648	172 081
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість	12 658	172 086

Основною складовою іншої дебіторської заборгованості є сума сплаченого гарантійного внеску у розмірі 171,38 млн. грн. для участі у торгах на придбання права вимоги боргів юридичних осіб, що організовані ДП «Сетам» та проведені 23.12.2024 року.

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 2023 року та 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточний рахунок в валюті (долар США)	317	351
Поточний рахунок у гривні	10 546	34 873
Всього	10 863	35 224

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

Кредитний рейтинг АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «Універсалбанк», АТ «СЕНС БАНК» станом на 31.12.2023 року та на 31.12.2024 року за даними Рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» оцінений на рівні uaAAA, АТ КБ «Приватбанк» -uaAA (дані з офіційного сайту банку).

6.5. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року поточні фінансові інвестиції були представлені таким чином (з розподілом на категорії відповідно до категорії первісного кредитора):

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Валова балансова вартість поточних фінансових інвестицій		
Мікрофінансова організація	54 373	263 778
Банківська установа	59 430	65 263
Телекомунікаційні послуги	1 653	954
Всього	115 456	329 995
Сформований резерв		
Мікрофінансова організація	24 094	35 390
Банківська установа	5 295	11 278
Телекомунікаційні послуги	1 449	863
Всього	30 838	47 531

Балансова вартість поточних фінансових інвестицій за вирахуванням резерву

Мікрофінансова організація	30 279	228 388
Банківська установа	54 135	53 985
Телекомунікаційні послуги	204	91
Всього	84 618	282 464

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 2024 року представлено наступним чином:

Рух резервів	Стадія 3 на груповій основі	Усього
Сума резерву станом на 31 грудня 2023 р.	(30 838)	(30 838)
Формування резерву в результаті погіршення динаміки погашень	(54 004)	(54 004)
Списання балансової вартості поточних фінансових інвестицій за рахунок сформованого резерву	7 540	7 540
Зменшення резерву в результаті зростання погашень	29 771	29 771
Сума резерву станом на 31 грудня 2024 р.	(47 531)	(47 531)

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)

6.5.1. Фінансові інвестиції (код рядка 1035)

На 31.12.2023 року та 31 грудня 2024 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 гривневий еквівалент 731 270 доларів США. Право власності щодо даних портфелів 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 грудня 2024 року, за договором отримано авансів у сумі 10 925 тис. грн., в тому числі за 2024 рік 4 755 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:	31.12.2023	31.12.2024
Фінансові інвестиції	23 215	19 681
Капітал:		
Капітал у дооцінках :	10 423	14 137
Сальдо на початок	-	10 423
-Дооцінена вартість активу за період	11 628	-
-Рух Відстрочених податкових зобов'язань	(1 205)	-
-Резерв на знецінення (ECL)	-	3 714

Очікувані кредитні збитки за вищезазначеним активом відображені у складі витрат Звіту про сукупні доходи, та у складі Капіталу у дооцінках Звіту про фінансовий стан.

У відповідності до внутрішньої методології Товариство оцінило очікувані кредитні збитки виходячи із термінів затримки платежів та сформувало резерв під знецінення у розмірі 100% під платежі, які не отримано згідно узгодженого графіку. Дана операція відображена через інший сукупний дохід (див. примітку 6.9.).

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

Формування вартості фінансового активу на 31.12.2024 :

	Долари США	Гривня
	USD	тис. грн
Вартість активу	634 960	23 215
Накопичена заборгованість за активом (аванси)	(176 520)	(4 755)
Фінансові доходи	30 307	1 221
Вартість активу на 31.12.2024	488 747	19 681

6.6. Статутний капітал (код рядка 1400)

Товариство зареєстровано та діє у формі Товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України.

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2024 року єдиним учасником Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ

БОРГІВ» (Код ЄДРПОУ засновника: 35465907. Адреса засновника: 01032, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СИМОНА ПЕТЛЮРИ, будинок 30).

Розмір статутного капіталу відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства, станом на 31 грудня 2024 року, та становить 40 000 000. (сорок мільйонів) гривень грн. 00 коп., що відповідає розміру зазначеному в установчих документах Товариства та відповідає інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Товариство підтримує розмір свого власного капіталу згідно вимог Законодавства України.

Станом на 31 грудня 2024 р., внески до Статутного капіталу Товариства сплачені повністю грошовими коштами на поточний рахунок банку в сумі 40 000 тис. грн. (100 % зареєстрованого капіталу).

За 2024 рік Рішенням учасника було погоджено розподіл чистого прибутку у розмірі 5000 тис. грн. та здійснено виплату дивідендів на суму 5 460 тис. грн.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) є Тігіпко Сергій Леонідович, адреса: м. Київ, вул. Городецького, 12, кв.69.

Формування та сплата статутного капіталу

1. Створення Товариства.

ТОВАРИСТВО створене (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» № 1 від 03 грудня 2007 р.) та діє відповідно до чинного законодавства України; Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А01 № 624024; ідентифікаційний код 35625014; місце проведення державної реєстрації: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 05.12.2007 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 102 0000 028018.

Статутний капітал створено за рахунок внеску єдиного Учасника - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (надалі- ТОВ «САПБ») в розмірі 1 010 000,00 (один мільйон десять тисяч) грн. 00 коп., що складає 100 % статутного фонду (капіталу). Оплата була здійснена платіжним дорученням №72 від: 05.12.2007 року .

Перше збільшення Статутного капіталу Товариства (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» № 8 від 10.02.2009 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткових внесків Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на суму – 4 490 000,00 (чотири мільйони чотириста дев'яносто тисяч) грн. 00 коп.

Статутний капітал після оплати додаткових внесків єдиним Учасником - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складає 5 500 000,00 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 16.02.2009 р., орган, що здійснив реєстрацію – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 16.02.2009 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 105 0004 028018.

3. Друге збільшення Статутного капіталу Товариства (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» № 9 від 16.12.2009 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткових внесків Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на суму – 2 000 000,00 (два мільйони) грн. 00 коп.

Статутний капітал після оплати додаткових внесків єдиним Учасником - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складає 7 500 000,00 (сім мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 12.01.2010 р., орган, що здійснив реєстрацію – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 12.01.2010 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 105 0007 028018.

4. **Третє збільшення Статутного капіталу Товариства** (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» № 11 від 14.06.2010 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткових внесків Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на суму – 3 000 000,00 (три мільйони) грн. 00 коп.

Статутний капітал після оплати додаткових внесків єдиним Учасником - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складає 10 500 000,00 (десять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 22.06.2010 р., орган, що здійснив реєстрацію – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 22.06.2010 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 105 0010 028018.

5. **Четверте збільшення Статутного капіталу Товариства** (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» № 23 від 07.09.2011 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткового внеску Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на суму – 2 000 000,00 (два мільйони) грн. 00 коп.

Статутний капітал після оплати додаткового внеску єдиним Учасником - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складає 12 500 000,00 (дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 15.09.2011 р., орган, що здійснив реєстрацію – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 15.09.2011 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 105 0012 028018.

6. **П'яте збільшення Статутного капіталу Товариства** (протокол Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» № 27 від 19.12.2011 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткового внеску Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на суму – 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп..

Статутний капітал після оплати додаткового внеску єдиним Учасником - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складає 17 500 000,00 (сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 27.12.2011 р., орган, що здійснив реєстрацію – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 27.12.2011 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 105 0012 028018.

7. **Шосте збільшення Статутного капіталу Товариства** (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» № 54 від 01.12.2014 року). Збільшення розміру

статутного капіталу проведено за рахунок додаткового внеску Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на суму – 7 000 000,00 (сім мільйонів) грн. 00 коп.

Статутний капітал після оплати додаткового внеску єдиним Учасником - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складає 24 500 000,00 (двадцять чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 11.12.2014 р., орган, що здійснив реєстрацію – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 11.12.2014 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 105 0022 028018.

8. Сьоме збільшення Статутного капіталу Товариства (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» № 65 від 04.06.2015 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткових внесків Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» на суму – 15 500 000,00 (п'ятнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Статутний капітал після оплати додаткових внесків єдиним Учасником - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» складає 40 000 000,00 (сорок мільйонів) грн. 00 коп.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 11.06.2015 р., орган, що здійснив реєстрацію – Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація, дата проведення державної реєстрації: 11.06.2015 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 074 105 0026 028018.

За період із 2015 року по 2024 рік розмір статутного капіталу не змінювався

Таким чином, станом на 31.12.2024р., статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» сформований та сплачений грошовими коштами Учасника на банківський рахунок Товариства в повному розмірі 40 000 000,00 (сорок мільйонів) грн. 00 коп.

6.7. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515)

Цінні папери власного боргу

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

Серія облігацій	Дата випуску	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2023 року	31 грудня 2024 року	Нараховані відсотки 2023 р	Нараховані відсотки 2024 р
Облігації серії А	21.12.2017	31.12.2027	25%	20 000	20 000	5 000	5 014
Облігації серії В	16.01.2018	31.12.2027	25%	5 000	5 000	1 250	1 272
Облігації серії В	20.11.2018	31.12.2027	25%	6 000	6 000	1 500	1 526
Облігації серії В	22.12.2018	31.12.2027	25%	9 000	9 000	2 250	2 289
Облігації серії С	04.11.2024	31.12.2024	25%	-	-	-	599
Всього				40 000	40 000	10 000	10 700

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство є емітентом корпоративних звичайних незабезпечених відсоткових іменних облігацій, за якими боргові зобов'язання облігацій відображені в складі довгострокових зобов'язань складають 40 000 тис. грн.

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

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

Облігації розміщені серіями А, В.

Форма існування облігацій бездокументарна.

Характеристика облігацій серій А, В - Корпоративні облігації відсоткові електронні іменні (незабезпечені).

Випуск відсоткових іменних облігацій (серії А, В) емітентом - Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» загальною кількістю: 40 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму сорок мільйонів гривень засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07 грудня 2017 року, свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційні № 100/2/2017, № 101/2/2017.

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

Серії А - 20 000 (двадцять тисяч) штук;

Серії В - 20 000 (двадцять тисяч) штук.

Станом на 31 грудня 2024 року у обігу знаходяться корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені облігації серії А та серії В.

У 2024 році Товариством було також випущено та погашено відсоткові іменні облігації серії С.

Рішення про випуск та розміщення облігацій серії С прийнято Загальними зборами учасників від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» 30.07.2024 року.

Товариством зареєстровано до випуску облігації корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені серії D, E, F. У 2024 році розміщення облігацій даних серій не відбувалось.

Параметри облігацій в розрізі серій:

серія облігацій	Серія А
характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені
кількість облігацій	20 000 (двадцять тисяч) штук
номінальна вартість облігації	1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень
дата випуску	21.12.2017
строк погашення	09 грудня 2027 року - 31 грудня 2027 року
% ставка	25

серія облігацій	Серія В
характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені
кількість облігацій	20 000 (двадцять тисяч) штук
номінальна вартість облігацій	1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень
дата випуску	21.12.2017
строк погашення	09 грудня 2027 року - 31 грудня 2027 року
% ставка	25
серія облігацій	Серія С
характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені
кількість облігацій	25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук
номінальна вартість облігацій	1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень
дата випуску	04.11.2017
строк погашення	31 грудня 2024 року
% ставка	19
серія облігацій	Серія D
характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені
кількість облігацій	25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук
номінальна вартість облігацій	1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень
період розміщення (плановий)	03.01.2025-31.03.2025
строк погашення	31 грудня 2034 року
% ставка	19
серія облігацій	Серія E
характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені
кількість облігацій	25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук
номінальна вартість облігацій	1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень
період розміщення (плановий)	03.03.2025-29.04.2025
строк погашення	01 березня 2035 року
% ставка	19
серія облігацій	Серія F
характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Облігації корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені
кількість облігацій	25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук
номінальна вартість облігацій	1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень
період розміщення (плановий)	01.05.2025-27.06.2025
строк погашення	01 травня 2035 року
% ставка	19

Балансова вартість довгострокових зобов'язань по облігаціям станом на 31 грудня 2024 року відповідає справедливій вартості.

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 грудня 2023	1188
Надходження	888
Вибуття	(484)
Амортизаційні відрахування	(654)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024	938

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	130	319
Довгострокові зобов'язання з оренди	1 405	916
Всього	1 535	1 235

Процентні виплати по орендним зобов'язанням становили на 31.12.2023 року 260 тис. грн. та на 31.12.2024 року 174 тис грн.

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

6.9. Капітал в дооцінках (код рядка 1405)

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року Капітал в дооцінках Товариства склав:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Капітал в дооцінках	10 423	14 137
Всього:	10 423	14 137

Капітал в дооцінках станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року представлено наступним чином:

Стаття	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Капітал в дооцінках на 31 грудня 2023 року	-	10 423
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (Примітка 6.5.1)	11 628	-
Визнані відстрочені податкові зобов'язання	(1 205)	-
Формування резерву на знецінення (ECL)		3 714
Капітал в дооцінках на 31 грудня 2024	10 423	14 137

6.10. Інша кредиторська заборгованість (рядок 1615,1620,1625,1630,1640, 1690)

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року інша кредиторська заборгованість Товариства була представлена наступним чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	2 460	2 000
Роялті	3 585	28 146
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	571	26 889
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	-	-
Кредиторська заборгованість за позиками	-	197 000
Кредиторська заборгованість з іншими кредиторами	96	1 982
Всього	6 712	256 017

Стаття кредиторська заборгованість за позиками включає суму отриманого фінансування, яке було залучене з метою подальшої сплати гарантійного внеску для забезпечення участі у торгах (розкриття 6.3.)

6.11. Резерв (рядок 1660)

Поточні забезпечення представлені у вигляді резерву на оплату відпусток та премії.

Рух резерву на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

	Резерв	Всього
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
На 01 січня 2023 року	9 771	9 771
Нараховано	10 680	10 680
Використано	(10 989)	(10 989)
На 31 грудня 2023 року	9 462	9 462
Нараховано	30 817	30 817
Використано	(26 125)	(26 125)
На 31 грудня 2024 року	14 154	14 154

6.12. Доходи майбутніх періодів (рядок 1665)

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року доходи майбутніх періодів Товариства представлені наступним чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Доходи майбутніх періодів	29 065	-
Всього	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 2023 року та 31 грудня 2024 року інші поточні зобов'язання Товариства обліковуються:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заборгованість за нарахованими відсотками по облігаціях	419	548
Заборгованість за невизначеними платежами	677	1 349
Інша заборгованість	1 198	6 280
Всього	2 294	8 177

Станом на 31 грудня 2024 року до іншої заборгованості включено суму податкового кредиту з податку на додану вартість в розмірі 6 162 тис. грн.

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

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання:

Стаття	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Відстрочені податкові активи	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	(1 205)	(1 205)
Всього:	(1 205)	(1 205)

Рух відстрочених податкових активів (зобов'язання):

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року деталізовані наступним чином:

Стаття	Станом на 31 грудня 2023 року	Визнані у звіті про прибутки та збитки	Визнані у капіталі	Станом на 31 грудня 2024 року
Фінансові інструменти (Примітка 6.5.1)	(1 205)	-	-	(1 205)
Всього:	(1 205)	-	-	(1 205)

6.15. Інші оборотні активи

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року інші оборотні активи Товариства обліковуються:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заборгованість за податками, зборами	131	56
Заборгованість з ПДВ	279	5 980
Витрати майбутніх періодів	2	803
Вартість поштових марок	871	2 120
Заборгованість товарів/робіт/послуг	41	-
Всього	1 324	8 959

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

Дохід від факторингових послуг за 2023 та 2024 роки представлений наступним чином:

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Дохід від факторингових операцій	144 923	409 197
Всього	144 923	409 197

7.2. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)

Собівартість факторингових послуг за 2023 та 2024 роки представлена наступним чином:

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заробітна плата та відповідні нарахування	42 721	66 553
Послуги по стягненню заборгованості	248	119
Знос та амортизаційні відрахування	260	265
Інші витрати	2 105	9 312
Всього	45 334	76 249

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

Інші операційні доходи та інші операційні витрати за 2023 та 2024 роки представлені наступним чином:

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші операційні доходи		
Дохід від розформування резерву	19 173	30 053
Дохід від повернення судового збору	716	628
Дохід від операційної курсової різниці	14	35
Інші доходи	17	317
Всього інші операційні доходи	19 920	31 033

Інші операційні витрати

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Формування резерву (Примітка 6.5)	(15 944)	(55 321)
Формування резерву щодо активу, що обліковується по справедливій вартості (Примітка 6.5.1.)	-	(3 714)
Штрафи, пені	(1 676)	(3 027)
Роялті	(10 771)	(44 046)
Збитки від курсових різниць	(2)	(1)
Інші витрати	(200)	(11)
Всього інші операційні витрати	(28 593)	(106 120)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	(8 673)	(75 087)

Протягом 2023 та 2024 років Товариство отримано послуги з використання Торгової марки (роялті) згідно діючого ліцензійного договору з ПВНЗІФ «ТРЕЙДМАРК».

7.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за 2023 та 2024 роки представлені наступним чином:

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заробітна плата та відповідні нарахування	29 775	51 456
Судовий збір	48 651	104 929
Аудиторські, нотаріальні та консультаційні послуги	746	1 678
Послуги по стягненню заборгованості	9 283	18 244
Юридичні послуги	181	126
Податки	337	2 036
Амортизація	479	595
Банківські витрати	140	222
Інші витрати	1 999	6 220
Всього	91 591	185 506

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

Інші доходи та інші витрати за 2023 та 2024 роки представлені наступним чином:

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші доходи		
Дохід від переоцінки факторингових портфелів	16 974	167 394
Дохід від реалізації фінансових інвестицій:	-	8 399
Інші доходи		134
Всього інші доходи	16 974	175 927
Благодійність	-	(50 200)
Інші витрати	(63)	-
Всього інші витрати	(63)	(50 200)
Всього інші доходи/(витрати), чисті	16 911	125 727

У 2024 році Товариством була надана благодійна допомога в ВБФ «Фонд Сергія Тігіпка» на суму 200 тис. грн.. Також Товариством була надана безповоротна фінансова допомога на підтримку аграрного підприємства, що зазнало збитків внаслідок військової агресії РФ на суму 50 000 тис. грн.

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

Фінансові доходи та фінансові витрати за 2023 та 2024 роки представлені наступним чином:

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Фінансові доходи		
Відсотки по депозиту	2 540	2 344
Доходи від суборенди	1	11
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	1 237	1 221
Інші доходи		39
Всього фінансові доходи	3 778	3 615
Фінансові витрати		
Витрати від фінансової оренди	(260)	(174)
Відсотки по облігаціях	(10 000)	(10 700)
Всього фінансові витрати	(10 260)	(10 874)
Всього фінансові доходи/(витрати), чисті	(6 482)	(7 259)

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 2023 та 2024 роки представлений наступним чином:

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточні витрати з податку на прибуток	(1 756)	(34 382)
Відстрочені витрати	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(1 756)	(34 382)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2023 та 2024 році становить 18%. Станом на 31.12.2023 та 31.12.2024 Товариство не має відстрочених податкових активів.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство має відстрочене податкове зобов'язання (примітка 6.14.).

Звірка податку на прибуток

	2023	2024
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Прибуток (збиток) до оподаткування	9 754	191 009
Теоретичний ефект за ставкою 18%	1 756	34 348
Податковий вплив витрат, що не підлягають вирахуванню	-	(34)
Для цілей оподаткування	-	-
Витрати /(доходи) з податку на прибуток	1 756	34 382

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

Станом на 31.12.2024 року Товариство пройшло перевірку діяльності Державною податковою службою України за період з 01.01.2018 по 31.12.2023 роки.

За результатами перевірки встановлено порушення строків сплати узгодженого податкового зобов'язання з податку на додану вартість за лютий 2021 року та податку на прибуток за I півріччя 2022 року, порушення порядку заповнення податкового розрахунку сум доходу нарахованого (сплаченого) на користь платників податків фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску за 4 квартал 2022 року, неподання звітності FATCA за 2018-2021 роки.

Акт перевірки було підписано із запереченнями, які стосувались подання звітності про підзвітні рахунки в рамках Угоди FATCA, оскільки фінансові компанії з єдиною ліцензією на факторинг не є суб'єктами звітування. За результатами розгляду заперечень заходи впливу з даного питання не застосовувались.

Всього за результатами перевірки сплачено до бюджету 20 503,82 грн.

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

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

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

		31 грудня 2023	31 грудня 2024
		ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Тип операції			
Інші пов'язані сторони	Поточні рахунки	10 863	35 221
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомога видана	12 000	-
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомога отримана	-	197 000
Материнська компанія	Довгострокова дебіторська заборгованість	8	8
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	436
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша кредиторська заборгованість	74	13
Материнська компанія	Торгова та інша кредиторська заборгованість	12	-
Інші пов'язані сторони	Інші поточні зобов'язання	-	11
Материнська компанія	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	2 460	2 000
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за послуги роялті	3 585	28 146
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за облігаціями та відсотками по ним	40 419	40 548
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за отримані послуги суборенди	62	-
Інші пов'язані сторони	Зобов'язання з послуг оренди	566	558
		Адміністративні витрати ТИС. ГРН.	Інші операційні доходи (витрати) ТИС. ГРН.
			Інші доходи (витрати) ТИС. ГРН.
2023			
Материнська компанія	-	-	-
Інші пов'язані сторони	(307)	11 990	(109)
2024			
Материнська компанія	-	-	-
Інші пов'язані сторони	(1 113)	(44 046)	(49 497)

Винагорода управлінського персоналу складалась з заробітної плати та премій, за 2023 рік склала 11 512 тис. грн., за 2024 рік в сумі 24 394 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

З метою забезпечення фінансової стійкості фінансових компаній Постановою Національного банку України від 27.12.2023 №192 затверджено Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній.

Дане положення встановлює вимоги щодо достатності власного капіталу компанії та дотримання нормативу левериджу.

Власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;
- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
- 3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.

Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

$$\frac{ЗК + РК - НК - ВК - ЗБ + НПР}{ДЗ + ПЗ + ЗН + ГН + 0,4 \times НБКЛ + ПАА + ІПЗ} \times 100\%,$$

де ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;

РК - резервний капітал;

НК - неоплачений капітал;

ВК - вилучений капітал;

ЗБ - непокритий збиток;

НПР - нерозподілений прибуток за рік. Фінансова компанія має право включити НПР до розрахунку нормативу левериджу в розмірі та з дотриманням вимог, зазначених у пункті 21 або 22 цього Положення;

ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;

ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;

ЗН - зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття;

ГН - залишкова вартість наданих гарантій;

НБКЛ - залишкова вартість наданих безвідкличних кредитних лімітів [сума, у межах якої фінансова компанія взяла на себе безвідкличне зобов'язання перед позичальником надати йому кредит (включаючи безвідкличне зобов'язання надати кредит у вигляді відновлюваної кредитної лінії) повністю або частинами протягом строку кредитування, зменшена на фактично надані позичальнику суми кредиту];

ПАА - залишкова вартість наданих порук, акцептів та авалів;

ІПЗ - інші позабалансові зобов'язання.

Дані показники розраховують та контролюються на щоденній основі на підставі записів в обліковій системі Товариства протягом усього періоду дії ліцензії. Товариство у випадку порушення нормативів самостійно повинно повідомити НБУ про таке порушення, надати обґрунтованій причини, терміни усунення та проведені заходи стосовно уникнення в майбутньому подібних ситуацій.

Товариство протягом 2024 року дотримувалось нормативів встановлених Національним банком України.

Так, коефіцієнт левериджу станом на 31.12.2024 року складає 8,85%.

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 кожен 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 2024 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Факторингові портфелі	Фінансова допомога видана	Грошові кошти	Інша дебіторська заборгованість	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	-	35 224	172 086	207 310
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	329 995	-	-	-	329 995
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	329 995	-	35 224	172 086	537 305
Резерв під очікувані збитки	(47 531)	-	-	-	(47 531)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	282 464	-	35 224	172 086	489 774

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

Найменування статті	Факторингові портфелі	Фінансова допомога видана	Грошові кошти	Інша дебіторська заборгованість	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	-	10 863	12 658	23 521
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	138 977
Резерв під очікувані збитки	(30 838)	-	-	-	(30 838)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	84 618	-	10 863	12 658	108 139

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

	31.12.2023 тис.од.	31.12.2024 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 справедливу вартість чистих активів.

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

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024 року представлено наступним чином

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2024			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	-	401	401	-	216	216
Право користування майном	6.8	-	938	938	-	1 188	1 188
Фінансові інвестиції	6.5.1	-	19 681	19 681	-	23 215	23 215
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	8	8	-	8	8
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4.	35 224	-	35 224	10 863	-	10 863
Фінансова допомога видана	-	-	-	-	-	-	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6.3.	172 086	-	172 086	12 658	-	12 658
Поточні фінансові інвестиції	6.5.	282 464	-	282 464	84 618	-	84 618
Інші оборотні активи та запаси	6.15	8 959	-	8 959	1 324	-	1 324
Усього активів		498 733	21 028	519 761	109 463	24 627	134 090
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ							
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	6.7.	-	40 000	40 000	-	40 000	40 000
Зобов'язання з оренди	6.8.	319	916	1 235	130	1 405	1 535
Заборгованість перед бюджетом	6.10.	26 889	-	26 889	571	-	571
Заборгованість перед учасниками	6.10.	2 000	-	2 000	2 460	-	2 460
Роялті	6.10.	28 146	-	28 146	3 585	-	3 585
Інша кредиторська заборгованість	6.10.	1 982	-	1 982	96	-	96
Кредиторська заборгованість за позиками	6.10.	197 000	-	197 000	-	-	-
Відстрочене податкове зобов'язання	6.14.	-	1 205	1 205	-	1 205	1 205
Резерв відпусток	6.11.	14 154	-	14 154	9 462	-	9 462
Доходи майбутніх періодів	6.12.	-	-	-	29 065	-	29 065
Інші зобов'язання:	6.13.	8 177	-	8 177	2 294	-	2 294
Усього зобов'язань		278 667	42 121	320 788	47 663	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 2024 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
Кредиторська заборгованість за позиками	-	197 000	-	-	197 000
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	197 000	40 000	-	237 400

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.:

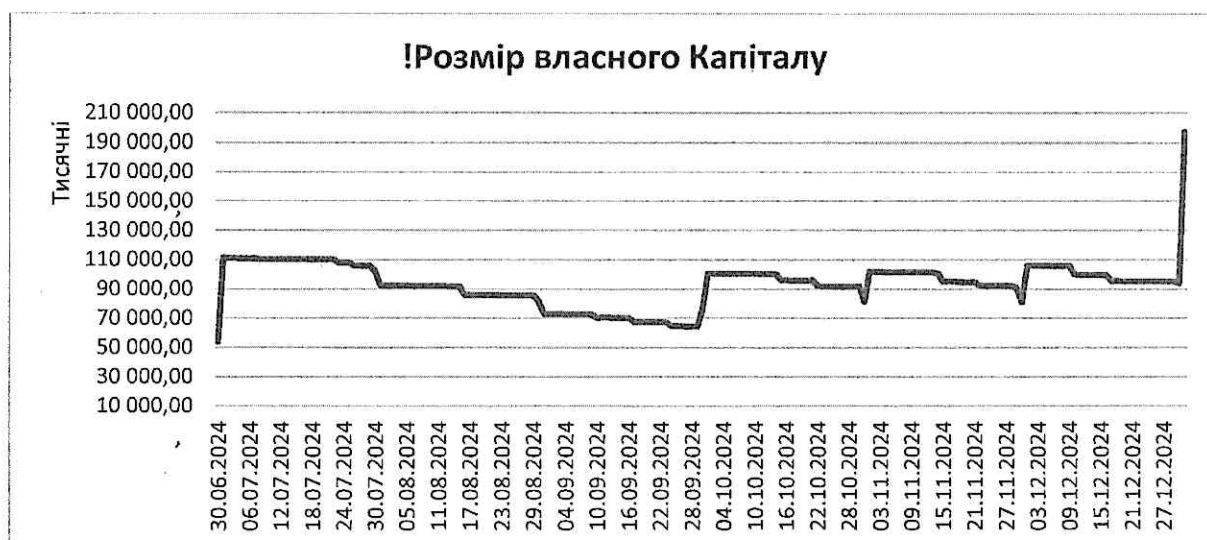
Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	-	-	40 000	-	40 000
Кредиторська заборгованість за позиками	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	40 000	-	40 000

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.

Товариство дотримується вимог регулятора, дані розрахунку розміру власного капіталу та нормативу левериджу представлені на графіках.



8.4. Події після подання звітності

Рішенням єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» б/н від 30.07.2024 року прийнято-здійснити емісію іменних відсоткових звичайних, незабезпечених корпоративних облігацій Товариства серії D серед заздалегідь визначеного кола учасників загальною кількістю 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук загальною номінальною вартістю 25 000 000,00 грн (двадцять п'ять мільйонів гривень 00 копійок).

03.01.2025 було укладено договір №Ап-250103-7 купівлі – продажу фінансових інвестицій на суму 25 000 000,0 грн., згідно якого продано 25 000 шт. облігацій номінальною вартістю 1 000,0 грн. кожна.

23.12.2024 року Товариство на торговому майданчику ДП «Сетам» стало переможцем аукціону з придбання права вимоги за кредитними договорами юридичних осіб за ціною 2 000 007 961,56 грн. Для участі в торгах Товариством було попередньо оплачено у грудні 2024 року гарантійний внесок у розмірі

171,38 млн. грн. Після отримання від організатора торгів протоколу, підписаного переможцем (Товариством), замовник здійснює перевірку переможця на відповідність кваліфікаційним вимогам, що визначені правилами проведення торгів, та приймає рішення щодо затвердження переможця електронних торгів і підписання протоколу, про що повідомляє переможця не пізніше 90 календарних днів після підписання протоколу переможцем. Придбання даного активу планується за рахунок залучених коштів з Компаній Групи «ТАС», з метою подальшого продажу в короткостроковій перспективі та отримання торгового прибутку.

Станом на дату підписання фінансової звітності будь – які документи, що підтверджують перехід права власності на придбаний актив відсутні.

За прогностичними розрахунками дана операція не матиме негативного впливу на пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримання нормативу левериджу, що розраховується відповідно до Постанови №192 Національного банку України.

Також, відповідно до оцінки керівництва, придбання вищенаведених прав вимоги за кредитними Договорами не матиме негативного впливу на діяльність Товариства в майбутньому.

На момент підписання фінансової звітності Компанії не мало місця будь-яких інших значних подій, які б потребували коригування фінансової звітності або відображенню у примітках.

Станом на дату випуску цього звіту Компанія продовжує здійснювати діяльність без жодних обмежень. Керівництво Компанії зберігає контроль над усією діяльністю.

10 лютого 2024 року

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ "ФК" САПБ

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року

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 ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ

Територія м. Київ,

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

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

за КВЕД

Середня кількість працівників 236

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

4998590

КОДИ		
2025	0	01
	1	
35825014		
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 2024 р.

Актив		Форма № 1	Код за ДКУД	1801001
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	123	106	
первісна вартість	1001	631	631	
накопичена амортизація	1002	508	525	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010	93	295	
первісна вартість	1011	953	1016	
Знос	1012	860	721	
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	19 681	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	8	8	
Відстрочені податкові активи	1045			
Відстрочені витрати на придбання	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090	1 188	938	
Усього за розділом I	1095	24 627	21 028	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			
Виробничі запаси	1101			

ТОВ"ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року

Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	10	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	71	56
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	12 749	172 081
Поточні фінансові інвестиції	1160	84 618	282 464
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 863	35 224
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	10 863	35 224
Витрати майбутніх періодів	1170	2	803
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	1 150	8 100
Усього за розділом II	1195	109 463	498 733
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	134 090	519 761
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	40 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	10 423	14 138
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6 606)	144 835
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	43 817	198 973
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1 205	1 205
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	41 405	40 916
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		

ТОВ "ФК" САНБ

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року

Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	42 610	42 121
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	130	319
товари, роботи, послуги	1615	5	1 925
розрахунками з бюджетом	1620	478	26 889
у тому числі з податку на прибуток	1621	462	26 889
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	2 460	2 000
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	9 462	14 154
Доходи майбутніх періодів	1665	29 065	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	6 063	233 380
Усього за розділом III	1695	47 663	278 667
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	134 090	519 761

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

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

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
35625014		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

За 2024 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	409 197	144 923
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	(76 249)	(45 334)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	332 948	99 589
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	31 033	19 920
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	(185 506)	(91 591)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(106 120)	(28 594)
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	72 355	-
Збиток	2195	-	(676)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 615	3 778
Інші доходи	2240	175 927	16 974
У тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(10 874)	(10 259)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року

Інші витрати	2270	(50 200)	(63)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	190 823	9 754
Збиток	2295	-	-
Витрати з податку на прибуток	2300	(34 382)	(1 756)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	156 441	7 998
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	-	10 423
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	156 441	18 421

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 585	147
Витрати на оплату праці	2505	47 203	26 604
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 253	3 171
Амортизація	2515	598	479
Інші операційні витрати	2520	233 276	84 902
Разом	2550	287 915	115 303

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

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ "ФК" САПБ

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року та
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року

Дата (рік, місяць, число)

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

за
ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
35625014		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2024 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:		550 580	264 091
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005	812	715
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	728	465
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Інші надходження	3095	25 431	8 903
Витрачання на оплату:		(281 948)	(25 853)
Товарів (робіт, послуг)	3100		
Праці	3105	(78 379)	(49 983)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(16 100)	(11 157)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(27 254)	(14 015)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7 954)	(1 891)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(19 300)	(12 124)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(344 894)	(174 613)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(171 024)	(1 447)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	25 039	-
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:		2 344	2 540
відсотків	3215		
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:		(25 000)	-
фінансових інвестицій	3255		
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 383	2 540
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	197 000	15 000
Інші надходження	3340	63 039	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	12 000
Сплату дивідендів	3355	(5 460)	(40)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(10 572)	(9 972)
Інші платежі	3390	(51 039)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	192 968	(7 012)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	24 327	(5 919)
Залишок коштів на початок року	3405	10863	16 768
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	34	14
Залишок коштів на кінець року	3415	35 224	10 863

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ "ФК" САПБ

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

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

КОДИ		
2025	01	01
35625014		

Звіт про власний капітал
за 2024 рік

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- й збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучени й капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року (не перевірено)	4000	40 000	10 423			(6 606)			43 817
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	40 000	10 423			(6 606)			43 817
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					156 441			156 441
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200					(5 000)			(5 000)
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		3 715						3 715
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295		3 715			151 441			155 156
Залишок на кінець року	4300	40 000	14 137			144 835			198 973

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ "ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2024 року

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
35625014		

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

Звіт про власний капітал
за 2023 рік

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокрити й збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучени й 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	10 423			(13 103)			26 897
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					7 998			7 998
Інший сукупний дохід за звітний період	4110					(1)			(1)
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

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА