

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

Фінансова звітність згідно МСФЗ

*За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Учасникам та управлінському персоналу

Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Європейська агенція з повернення боргів»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

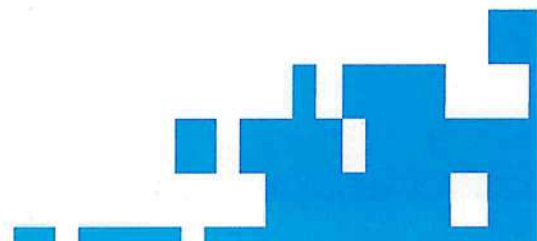
Ми провели аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Європейська агенція з повернення боргів» (далі – Товариство), що складається з Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупні доходи, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, 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 значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням з аудиту є наступне:

Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2025 року у Звіті про фінансовий стан Товариства стаття «Поточні фінансові інвестиції», становить 96% активів та є суттєвою для фінансової звітності. Зазначені фінансові активи представлені, переважно, правами вимоги до третіх осіб. Їх оцінка після первісного визнання здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Визначення резерву очікуваних кредитних збитків пов'язане із застосуванням значних суджень керівництва, зокрема при оцінці очікуваних майбутніх грошових потоків, аналізі платоспроможності дебіторів та врахуванні економічних умов. Високий рівень суб'єктивності таких оцінок, а також суттєвість відповідного показника для фінансової звітності зумовили визначення цього питання як ключового питання аудиту.

Інформація щодо визнання та оцінки поточних фінансових інвестицій та резервів очікуваних кредитних збитків 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 первісної вартості та подальша оцінка поточних фінансових інвестицій за амортизованою собівартістю .

- Оцінка та визначення підходів до формування очікуваних кредитних збитків 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 очікуваних кредитних збитків по поточних фінансових інвестиціях.

Інші питання – аудит попереднього року

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності, який у своєму звіті від 10 лютого 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інші питання - формат подання фінансової звітності

Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідно до вимог статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» має подавати її органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в електронному форматі на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності Товариства за 2025 рік, звертаємо увагу, що фінансова звітність, щодо якої надано цей Звіт незалежного аудитора, підготовлена у форматі, який відрізняється від електронного формату.

«29» квітня 2026 року нами був виданий Звіт аудитора щодо фінансової звітності Товариства за 2025 рік, складеної в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Наш Звіт щодо цієї фінансової звітності, датований «29» квітня 2026 року, містить немодифіковану думку.

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік, щодо якої надано цей Звіт незалежного аудитора, є тотожною з фінансовою звітністю Товариства за той самий період, складеної в єдиному електронному форматі, окрім статей, представлених наступним чином:

1. Стаття Звіту про фінансовий стан «Інші непоточні нефінансові активи» у форматі XBRL відображається у складі статті Звіту про фінансовий стан «Право користування активами» звітності, яка представлена у паперовій версії.
2. Стаття Звіту про фінансовий стан «Інші оборотні активи» звітності, яка представлена у паперовій версії включає статті Звіту про фінансовий стан «Інші поточні нефінансові активи», «Поточні податкові активи» та «Витрати майбутніх періодів» звітності, яка представлена у форматі XBRL.
3. Стаття Звіту про фінансовий стан «Торговельна та інша непоточна кредиторська заборгованість» у форматі XBRL відображається у складі Довгострокових зобов'язань статей Звіту про фінансовий стан «Облігації» та «Зобов'язання з оренди» звітності, яка представлена у паперовій версії.
4. Стаття Звіту про фінансовий стан «Поточні забезпечення на винагороди працівникам» у форматі XBRL відображається у складі статті Звіту про фінансовий стан «Резерв» звітності, яка представлена у паперовій версії.
5. Стаття Звіту про фінансовий стан «Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість» у форматі XBRL відображається у складі Поточних зобов'язань статей Звіту про фінансовий стан «Зобов'язання з оренди» та «Інша кредиторська заборгованість» звітності, яка представлена у

- паперовій версії.
6. Стаття Звіту про фінансовий стан «Поточні податкові зобов'язання» у форматі XBRL відображається у складі статті Звіту про фінансовий стан «Інша кредиторська заборгованість» відповідної звітності, яка представлена у паперовій версії.
 7. Стаття Звіту про фінансовий стан «Інші поточні нефінансові зобов'язання» у форматі XBRL відображається у складі статей Звіту про фінансовий стан «Інша кредиторська заборгованість» та «Інші поточні зобов'язання» звітності, яка представлена у паперовій версії.
 8. Статті Звіту про сукупні доходи «Інші операційні доходи/(витрати), чисті», «Фінансові доходи/(витрати), чисті», які у фінансовій звітності в паперовому вигляді подаються згорнуто, а у форматі XBRL відображаються розгорнуто в розрізі відповідних статей Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток.
 9. Стаття Звіту про сукупні доходи «Інші доходи/(витрати), чисті», яка представлена у паперовій версії, у форматі XBRL відображається у статті Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток «Інші прибутки (збитки)».
 10. У фінансовій звітності в паперовому вигляді інформація про рух грошових коштів розкривається з вищим рівнем деталізації, зокрема за окремими видами надходжень і витрат у розрізі операційної, інвестиційної та фінансової діяльності. Натомість у звітності, складеній у форматі XBRL, окремі показники можуть бути агреговані в межах категорій грошових потоків.

Такі відмінності зумовлені особливостями побудови статистичних форм, які орієнтовані на детальний аналітичний розріз даних, та таксономії XBRL, яка базується на принципах уніфікації, стандартизації та забезпечення порівнянності фінансової інформації. У результаті, хоча економічна сутність операцій залишається незмінною, їх представлення у звітності може відрізнятися за рівнем деталізації та способом групування показників.

Водночас зазначені відмінності не впливають на загальну достовірність фінансової звітності, а відображають виключно різні підходи до класифікації та подання інформації відповідно до вимог нормативних документів і технічних форматів звітування.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- *Річної інформації про емітента*, яка має формуватися на підставі «Положення 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 (надалі – НКЦПФР) № 608 від 06 червня 2023 року, та, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента, і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

- *Звіту про управління*, який має формуватися Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт.
- *Річні звітні дані* відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», щодо яких ми підготували та надали Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних, складений відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами також не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не виявили таких фактів по результатах ознайомлення зі Звітом про управління, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства 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, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу

думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати у нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ

- **Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII**

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Протоколом Загальних зборів учасників б./н. від 04 грудня 2025 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень та повторних призначень становить 1 рік.

Аудиторські оцінки

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
 - існування бізнес-ризиків - тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (примітка 2.4 та примітка 1.1 до фінансової звітності Товариства);
 - складання звітності на безперервній основі (примітка 2.4 до фінансової звітності Товариства та розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
 - оцінка поточних фінансових інвестицій та резервів очікуваних кредитних збитків (розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора та Примітки 3.3.1, 3.3.4, 6.5 до фінансової звітності Товариства).

Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності.

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми окрім процедур, зазначених у розділах «Ключові питання аудиту» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Керівництва з аудиту Global Audit Manual RSM International, яке розроблено у повній відповідності до МСА (далі – «GAM»), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до GAM та вимог МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Товариства, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктів господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком.

Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту

обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету

Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету функції якого покладено на Комітет з призначень аудиторів . Додатковий звіт складений відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства під час проведення аудиту

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладено у параграфі «Основа для думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, інші послуги включають Завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних за період що закінчився 31 грудня 2025 року датований 29 квітня 2026 року.

Протягом періоду, що перевірявся, Товариство не мало контролюваних ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу та властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

- *повне найменування:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;
- *місцезнаходження та фактичне місце розташування:* м. Київ, 01054, вул. Дмитрівська, 44А;
- *інформація про реєстрацію у Реєстрі* – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Годований Сергій

Ключовий партнер із завдання

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100034

Олендій Остап

Президент ТОВ «РСМ Україна»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100225

29 квітня 2026 року

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 21500646

<https://www.rsm.global/ukraine>



**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ
ТА ЗА 2025 РІК**

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ"ФК"ЄАПБ" станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2025 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік затверджено до випуску Керівництвом Компанії 27 квітня 2026 року наступними особами:

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА



ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ
З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ
TAS GROUP

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: Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Лісова, будинок 2
Реквізити IBAN № UA303395000000026500000127001 у АТ «ТАСКОМБАНК»

Фінансова звітність

Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА
АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
за період, що закінчився 31 грудня 2025 року
складена відповідно до
Міжнародних стандартів фінансової звітності

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

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 _____	49

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31.12.2024 тис. грн.	31.12.2025 тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.1	106	471
Основні засоби	6.2	295	2 412
Право користування активами	6.8	938	1 656
Фінансові інвестиції	6.5.1	19 681	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		8	-
Всього необоротні активи		21 028	4 539
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6.3	172 086	1 976
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	35 224	18 416
Поточні фінансові інвестиції	6.5	282 464	656 670
Інші оборотні активи	6.14	8 959	2 119
Всього оборотні активи		498 733	679 181
Всього активи		519 761	683 720
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	6.6	40 000	44 500
Капітал в дооцінках	6.9	14 137	-
Нерозподілений прибуток /Непокритий збиток		144 836	335 151
Всього капітал		198 973	379 651
Довгострокові зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання	6.13	1 205	-
Облігації	6.7	40 000	128 324
Зобов'язання з оренди	6.8	916	450
Всього довгострокові зобов'язання		42 121	128 774
Поточні зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	6.8	319	1 302
Інша кредиторська заборгованість	6.10	256 017	144 796
Резерв	6.11	14 154	24 082
Інші поточні зобов'язання	6.12	8 177	5 115
Всього поточні зобов'язання		278 667	175 295
Всього зобов'язання		320 788	304 069
Всього капітал та зобов'язання		519 761	683 720

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ"ФК"ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Звіт про сукупні доходи

	Примітки	2024 рік тис. грн.	2025 рік тис. грн.
Дохід від факторингових послуг	7.1	409 197	436 558
Собівартість факторингових послуг	7.2	(76 249)	(120 240)
Валовий прибуток		332 948	316 318
Адміністративні витрати	7.4	(185 506)	(309 917)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	7.3	(75 087)	(56 366)
Прибуток/(збиток) від операційної діяльності		72 355	(49 965)
Фінансові доходи/(витрати), чисті	7.6	(7 259)	(10 702)
Інші доходи/(витрати), чисті	7.5	125 727	327 755
Прибуток/(збиток) до оподаткування		190 823	267 088
Податок на прибуток	7.7	(34 382)	(66 773)
Чистий прибуток/(збиток), за рік		156 441	200 315

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗИГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Звіт про зміни у власному капіталі

	Статутний капітал	Капітал в дооцінках	Непокритий збиток	Всього капітал
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Залишок на 1 січня 2025	40 000	14 137	144 836	198 973
Прибуток / (збиток) за рік	-	-	200 315	200 315
Переоцінка активів	-	-	-	-
Відстрочені податки	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(10 000)	(10 000)
Внески до капіталу	4 500	-	-	4 500
Інші зміни в капіталі	-	(14 137)	-	(14 137)
Залишок на 31 грудня 2025	44 500	-	335 151	379 651

	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

	2025 рік тис. грн.	2024 рік тис. грн.
Операційна діяльність		
Надходження		
Реалізація продукції (товарів і послуг)	944 428	550 580
Податки і збори	5 613	812
Цільове фінансування	1 161	728
Кошти від продажу прав вимоги до боржників новому кредитор	-	-
Надходження від повернення авансів	175 119	-
Інші надходження	2 963	25 431
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(148 725)	(281 948)
Виплат працівникам	(124 735)	(78 379)
Відрахувань на соціальні заходи	(25 002)	(16 100)
Зобов'язання на оплату з податків та зборів	(100 547)	(27 254)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(63 379)	(7 954)
Витрати на оплату зобов'язань з ПДВ	(6)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(37 161)	(19 298)
Оплата авансів	(167)	-
Оплата за відступлення права вимоги	(347 363)	(226 418)
Оплата гарантійних внесків на торговельний майданчик (участь у тендері)	-	-
Оплата судового збору	(172 993)	(107 885)
Інші витрачання	(15 354)	(10 591)
Рух грошових коштів від операційної діяльності, чистий	194 398	(171 024)
Інвестиційна діяльність		
Надходження від:		
Реалізації фінансових інвестицій	140 000	25 039
Отриманих відсотків	12 757	2 344
Витрачання на:		
Придбання фінансових інвестицій	(49 951)	(25 000)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності, чистий	102 806	2 383
Фінансова діяльність		
Надходження від:		
Отримання позик	2 282 085	197 000
Власного капіталу	4 500	-
Погашення фінансової допомоги	30 000	63 039
Витрачання на:		
Сплату дивідендів	(7 000)	(5 460)
Відсотки по позикам	(22 015)	(10 572)
Погашення позик	(2 371 585)	-
Надання фінансової допомоги	(55 000)	(51 039)
Надання безповоротної фінансової допомоги	(175 000)	-
Рух грошових коштів від фінансової діяльності, чистий	(314 015)	192 968
Зміни в грошових коштах та їх еквівалентах, чисті	(16 811)	24 327
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	35 224	10 863
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(3)	34
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	18 416	35 224

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: Київська область, м. Бровари, вул. Лісова, 2

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 на 2025 рік Товариство не змінювало.

За 2025 рік основним видом діяльності Товариства є послуги факторингу.

Товариство не є контролером/учасником фінансової небанківської групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Учасниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ідентифікаційний код юридичної особи 37770013), що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ТРЕЙДМАРК» (реєстраційний код за ЄДРІСІ – 23300572) за участю у капіталі 89,89 та 10,11% відповідно.

Материнською компанією Товариства з вирішальним правом голосу є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (код ЄДРПОУ 35465907) з реєстраційною адресою та місцезнаходженням Київська область, м. Бровари, вул. Лісова, 2.

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

Середня кількість працівників на 31.12.2025 року – 222 (станом на 31.12.2024 року- 203).

Товариство не має філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

1.1.Операційне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

Загальний ринок факторингу в Україні зараз проходить через етап найбільш радикальної трансформації за останні 20 років. Основна причина — прийняття та набрання чинності новим профільним законом.

30 липня 2025 року набрав чинності новий Закон «Про факторинг» (законопроект був розроблений за участі НАБУ та IFC).

- Революційність: Вперше факторинг чітко відокремлено від кредитування на рівні спеціального закону.

- Цифровізація: Запроваджено основу для електронного інвойсингу та автоматизованого обміну даними про відступлені вимоги.
- Перехідний період: Закон передбачає рік на підготовку IT-інфраструктури та нормативної бази НБУ, що робить 2026 рік роком практичного запуску нових правил.

2025 рік став переломним точкою через імплементацію нового законодавства про факторинг та завершення перехідного періоду за Постановою НБУ №192.

- Консолідація капіталу: Вимога щодо мінімального власного капіталу в 15 млн грн призвела до очищення ринку від «сплячих» компаній. Станом на початок 2026 року кількість гравців стабілізувалася, а ринок став більш прозорим для інвесторів.
- Субординований борг як інструмент стійкості: Активне використання пункту 13 Положення №192 дозволило компаніям підтримувати нормативи капіталу в умовах волатильності без негайного розмивання часток власників.

Протягом 2025 року ринок продемонстрував стійкість до макроекономічних викликів:

- Зміна структури портфеля: Частка класичного торгового факторингу (фінансування дебіторської заборгованості) зросла на 18% порівняно з 2024 роком. Це зумовлено відновленням логістичних ланцюжків та дефіцитом обігових коштів у середнього бізнесу.
- Секторальний фокус: Ключовими споживачами послуг стали агропромисловий комплекс, ритейл (FMCG) та енергетика.
- Якість активів: Завдяки посиленню вимог до ідентифікації та верифікації клієнтів (KYC), рівень дефолтності в новому портфелі факторингових компаній знизився до 4-5%.

2026 рік визначається як рік "Smart Factoring" — переходу від дисконтування боргів до комплексного управління дебіторською заборгованістю.

- Цифровізація (E-Factoring): Впровадження електронного інвойсингу стає стандартом. Компанії, що інтегрували свої системи з ПРРО та системами ЕДО клієнтів, отримують перевагу у швидкості фінансування (Time-to-Cash скорочується до декількох годин).
- Реверсивний факторинг (Supply Chain Finance): Прогнозується, що у 2026 році частка реверсивного факторингу досягне 25% ринку. Великі дебітори дедалі частіше ініціюють програми фінансування своїх постачальників через партнерські фінансові компанії.
- Посилення ролі комплаєнсу: У 2026 році фокус НБУ зміститься на автоматизацію фінмоніторингу. Для компаній це означає необхідність інвестицій у ПЗ для автоматичного скринінгу операцій.

Банки та небанківські фінансові установи, що здійснюють мікрокредитування (беззаставні кредити) досить охоче здійснюють продаж боргів, оскільки забезпечення процедури стягнення достатньо дороге, 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.

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

Основним завданнями 2026-2027 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.

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

У 2025 році український фінансовий сектор продовжував розвиватися, незважаючи на всі проблеми, пов'язані з війною.

Відновлено ВВП.

Відновлення економіки триватиме і надалі. Поточний план зростання ВВП України на 2026 рік різниться: Уряд закладає близько 4,5%, тоді як аналітики Центру економічної стратегії (ЦЕС) дають медіанний прогноз 2,4% (за умови продовження війни), а Світовий банк погіршив прогноз до 2% (<https://minfin.com.ua/ua/2025/09/16/158688306/>, <https://ces.org.ua/macroeconomic-forecast-2026-1/>).

Стійкість гривні.

Споживча інфляція наприкінці 2025 року сповільнилася до 9,6% у річному вимірі (за даними включаючи жовтень).

Уповільненню інфляції сприятимуть перенесення на споживчі ціни ефектів від цьогорічних врожаїв овочів і зернових, подальше нарощування врожаїв, яке припускається прогнозом НБУ, та заходи монетарної політики, спрямовані на підтримання інтересу до гривневих активів і стійкості валютного ринку. На прогнозованому горизонті також очікується часткове зменшення дисбалансів на ринку праці, яке позначиться на сповільненні темпів зростання реальних зарплат і, відповідно, послабленні тиску на витрати підприємств.

Водночас сповільнення інфляції стримуватимуть додаткові витрати підприємств на забезпечення безперебійної роботи в умовах енергодефіциту та високі темпи підвищення адміністративно регульованих цін. За прогнозом НБУ, інфляція знизиться до 9.2% у 2025 році, до 6.6% у 2026 році та до цілі 5% наприкінці 2027 року (https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2025-Q4.pdf?v=16).

Зовнішня фінансова допомога.

Міжнародна підтримка України зберігається. У серпні – жовтні 2025 року отримано понад 13 млрд дол. США зовнішнього фінансування. До кінця року очікувані надходження ще майже 15 млрд дол. США. До оновленого прогнозу НБУ закладене припущення про збереження в наступні роки стійкого й достатнього міжнародного фінансування, насамперед за рахунок репараційної позики на основі знерухомлених російських активів. Це дасть змогу і надалі фінансувати бюджетний дефіцит з неемісійних джерел та зберігати міжнародні резерви на адекватному рівні, достатньому для підтримання стійкості валютного ринку.

Продовжується реформа регулювання ринку фінансових послуг.

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

Так, з 01 липня 2026 року будуть введені зміни стосовно отримання та використання ліцензій за окремими видами фінансових послуг. Також НБУ з 1 січня введено контроль за фінансовими компаніями стосовно провадження діяльності, а саме обсяг доходів від ліцензованих видів діяльності не може бути нижчим за 80% від загальних надходжень.

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.

Вторгнення росії та війна в Україні

Головний чинник, що впливає на українську економіку, ринок фінансових послуг та зовнішні умови діяльності ТОВ «ФК «ЄАПБ» у 2025 році залишалася збройна агресія російської федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки даної річної фінансової звітності.

Збройна агресія російської федерації має значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули

десять тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 7 мільйонів громадян, ще декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це має довгострокові наслідки для економіки України, банківського сектору та ринку фінансових послуг

У 2026 році ТОВ «ФК ЄАПБ» планує в межах реформування регулювання ринку фінансових послуг отримати ліцензію надання коштів та банківських металів у кредит, проте реалізація стратегії на 2026-2027 рр. буде здійснюватися з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Керівництво усвідомлює надзвичайно високі ризики як для ринку фінансових установ в цілому, так і для Товариства зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією російської федерації та триваючою російсько-українською війною.

З огляду на вищевикладене керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

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

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 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 2024	31 грудня 2025
Гривня/долар США	42,039	42,3878
Гривня/євро	43,9266	49,8565

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 04 травня 2026 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 2025 рік затверджена до випуску «27» квітня 2026 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 річна фінансова звітність вважається рік, тобто період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 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 набули чинності:

Стандарт / поправка	Що змінюється (суть поправки)	Дата випуску IASB	Дата набуття чинності
**IFRS 9 Financial Instruments та IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures – Amendments: Classification and Measurement of Financial Instruments	Уточнення класифікації та оцінки фінансових активів, включаючи інструменти з ESG-умовами; уточнення щодо електронних розрахунків; нові розкриття у IFRS 7	30.05.2024	01.01.2026

Стандарт / поправка	Що змінюється (суть поправки)	Дата випуску IASB	Дата набуття чинності
**IFRS 9 Financial Instruments та IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures – Contracts Referencing Nature-dependent Electricity	Поправки щодо контрактів на електроенергію з природно-залежною генерацією (renewables). Уточнюють застосування own-use exemption , hedge accounting та вимоги до розкриття	18.12.2024	01.01.2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards – Volume 11	Набір технічних поправок для підвищення узгодженості стандартів	18.07.2024	01.01.2026

Деталізація Annual Improvements – Volume 11

Стандарт	Суть поправки
IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards	Уточнення вимог для першого застосування МСФЗ щодо хедж-обліку та кумулятивних курсових різниць
IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures	Уточнення розкриття щодо прибутків/збитків по фінансових інструментах
IFRS 9 Financial Instruments	Технічні виправлення щодо derecognition та transaction price
IFRS 10 Consolidated Financial Statements	Уточнення визначення «de facto agent»
IAS 7 Statement of Cash Flows	Уточнення класифікації грошових потоків (зокрема щодо інвестицій у асоційовані компанії)

Основні стандарти, які підлягають застосуванню при обліку та підготовці звітності залишаються незмінними:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ 16 «Оренда»
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

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

Зміни, що набирають чинності з 01.01.2026 року уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами. також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги щодо розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Керівництво провело попередню оцінку впливу нових стандартів, поправок та тлумачень, що набувають чинності у майбутніх звітних періодах. За результатами аналізу очікується, що їх застосування

не призведе до суттєвих коригувань оцінки активів, зобов'язань або показників фінансового результату Товариства.

Разом з цим, на думку керівництва, нефінансова частина інформації згідно із положеннями IFRS S1 та S2 буде розкриватися у Звіті про управління за 2026 рік.

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 проводяться 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.

Фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю, якщо виконуються такі умови та якщо метою її збереження є збір грошових потоків.

Ефективна відсоткова ставка використовується для:

- оцінки фінансових інструментів, які обліковуються по амортизованій вартості;
- дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з урахуванням очікуваних кредитних збитків;
- визнання відсоткових доходів/витрати по фінансовим інструментам (у тому числі для розрахунку амортизації дисконту/премій);
- визначення справедливої вартості подібних фінансових інвестицій.

Компанія визначає дисконтовану вартість фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю, шляхом обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків кожного фінансового активу, використовуючи ефективну відсоткову ставку визначену при первісному визнанні. Ефективна процентна ставка обчислюється під час первісного визнання фінансового інструменту на основі співвідношення між вартістю фінансового активу і прогнозованими майбутніми грошовими потоками на дату придбання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка визнаються грошові потоки, беручи до уваги всі умови договору по фінансовому інструменту, у тому числі включаючи всі комісійні та інші виплачені чи отримані сторонами сума, які є невід'ємною частиною доходів (витрат) та фінансового інструменту.

По фінансових активах, що обліковуються за амортизованою вартістю Компанія відображає в бухгалтерському обліку відсоткові доходи та витрати за допомогою методу ефективної ставки. Сума дисконту повністю амортизується на дату погашення інструмента.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка оцінюються майбутні очікувані потоки грошових коштів в межах загальної суми заборгованості на дату придбання фінансового активу. Очікувані грошові потоки оцінюються при первісному визнанні фінансового активу або самостійно на підставі первинних документів, або на основі звіту незалежної оцінки.

Компанія використовує первісну ефективну ставку відсотка протягом усього строку дії факторингового портфеля (право вимоги до третіх осіб).

Ефективна ставка відсотка розраховується таким чином:

- а) визначаються початкові дані для побудови ряду потоків грошових коштів, а саме:
чиста балансова вартість під час первісного визнання факторингового портфеля;
очікувані майбутні потоки грошових коштів;
терміни (періоди часу до) виникнення майбутніх потоків грошових коштів;

- б) здійснюється розрахунок ефективної ставки відсотка;

в) будується графік визнання доходів, погашення суми боргу, тобто грошових потоків, щодо яких Компанія має право грошової вимоги за договором.

При необхідності, здійснюється аналіз грошових потоків за фінансовими активами з метою виявлення суттєвих відхилень обсягів фактичних надходжень від очікуваних, та переглядається грошовий потік майбутніх періодів.

При погашенні заборгованості в обсягах, що перевищують залишкову амортизовану вартість факторингового портфеля, сума такого перевищення обліковується в статі «Процентний дохід за методом ефективної ставки відсотка» за відповідним портфелем.

Компанія припиняє визнання факторингового портфеля в разі втрати контролю над правами грошової вимоги за договором, що є базою для визнання такого активу.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбулось формування резерву під очікувані кредитні збитки, то балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв під очікувані кредитні збитки визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків 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 очікуваних кредитних збитків, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума очікуваних кредитних збитків зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання таких збитків, то попередньо визнані очікувані кредитні збитки сторнуються за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву під очікувані кредитні збитки.

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 рекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, рекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування рекласифікації.

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 резерви під очікувані кредитні збитки. 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 відобразатиметься 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 ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований

прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

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

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Операції з іноземною валютою

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

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

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
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 2025 рік представлені наступним чином:

	Програмне забезпечення	Всього
<i>Первісна вартість:</i>		
На 31 грудня 2024 року	631	631
Введено в експлуатацію	390	390
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2025 року	1 021	1 021
<i>Амортизація:</i>		
На 31 грудня 2024 року	(525)	(525)
Нараховано за рік	(25)	(25)
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2025 року	(550)	(550)
<i>Балансова вартість:</i>		
На 31 грудня 2024 року	106	106
На 31 грудня 2025 року	471	471

ТОВ "ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

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 2025 рік представлені наступним чином:

	Меблі	Комп'ютерна техніка	Транспортні засоби	Всього
<i>Первісна вартість:</i>				
На 31 грудня 2024 року	91	925	-	1 016
Введено в експлуатацію	-	1 226	1 164	2 390
Вибуло за рік	-	(44)	-	(44)
На 31 грудня 2025 року	91	2 107	1 164	3 362
<i>Амортизація:</i>				
На 31 грудня 2024 року	(91)	(630)	-	(721)
Нараховано за рік	-	(243)	(39)	(282)
Вибуло за рік	-	53	-	53
На 31 грудня 2025 року	(91)	(820)	(39)	(950)
<i>Балансова вартість:</i>				
На 31 грудня 2024 року	-	295	-	295
На 31 грудня 2025 року	-	1 287	1 125	2 412

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 2024 року та на 31 грудня 2025 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 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 2024 року та 31 грудня 2025 року інша дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Торгова дебіторська заборгованість	5	3
Інша дебіторська заборгованість	-	-
- гарантійний внесок для участі у торгах	171 380	-
- інша заборгованість	701	1 973
Всього інша дебіторська заборгованість	172 081	1 973
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість	172 086	1 976

Основною складовою іншої дебіторської заборгованості є суми оплат за товари та послуги, пов'язані з господарською діяльністю Товариства такі як, послуги аудиту ай-ті безпеки, оплата комп'ютерного обладнання, послуги передпроектного аналізу впровадження програмного забезпечення та інше.

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 2024 року та 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Кошти на поточних рахунках в іноземній валюті (долар США)	351	354
Кошти на поточних рахунках у національній валюті	34 873	6 823
Кошти на овернайт депозити у національній валюті	-	11 239
Всього	35 224	18 416

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

Кредитний рейтинг АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «Універсалбанк», АТ «СЕНС БАНК» та АТ «ПУМБ» станом на 31.12.2025 року за даними Рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» оцінений на рівні uaAAA, АТ КБ «Приватбанк» -uaAA Рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг».

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 8.3.

6.5. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року поточні фінансові інвестиції були представлені таким чином (з розподілом на категорії відповідно до категорії первісного кредитора):

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Валова балансова вартість поточних фінансових інвестицій		
Мікрофінансова організація	263 778	571 727
Банківська установа	65 263	109 084
Телекомунікаційні послуги	954	758
Всього	329 995	681 569
Сформований резерв		
Мікрофінансова організація	(35 333)	(17 864)
Банківська установа	(11 053)	(6 280)
Телекомунікаційні послуги	(863)	(755)
Всього	(47 249)	(24 899)
Балансова вартість поточних фінансових інвестицій за вирахуванням резерву		
Мікрофінансова організація	228 445	553 863
Банківська установа	54 210	102 804
Телекомунікаційні послуги	91	3
Всього	282 746	656 670

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

Рух резерву за квартал, що закінчився 31 грудня 2025 року представлено наступним чином:

Рух резервів	Стадія 3	
	на груповій основі	Усього
Сума резерву станом на 31 грудня 2024 р.	(47 249)	(47 249)
Формування резерву в результаті погіршення динаміки погашень	(23 162)	(23 162)
Списання балансової вартості поточних фінансових інвестицій за рахунок сформованого резерву	1 918	1 918
Зменшення резерву в результаті зростання погашень	43 594	43 594
Сума резерву станом на 31 грудня 2025 р.	(24 899)	(24 899)

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 1 січня 2024 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	30 053	30 053
Сума резерву станом на 31 грудня 2024 р.	(47 249)	(47 249)

6.5.1. Фінансові інвестиції (код рядка 1035)

На 31.12.2024 року Товариство на балансі облікувало 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 укладена 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 портфельів переходить покупцю після повної оплати по договору.

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

На звітну дату 31 грудня 2025 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».

З серпня 2024 року ТОВ «Антаріус Пром» припинено здійснення платежів по графіку відповідно до договору купівлі – продажу, контрагент не дає зворотній зв'язок протягом тривалого часу, відповіді на листи

ТОВ "ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

не отримано. Актив, який продано за вказаним договором купівлі – продажу, а саме права вимоги за кредитами юридичних осіб містить ознаки безнадійного боргу з причини відкриття справ про банкрутство таких юридичних осіб та малої ймовірності стягнень в рахунок погашення боргу. Товариством, з урахуванням наявної інформації, прийнято рішення про знецінення активу.

У Звіті про фінансовий стан дані зміни відображено наступним чином:

Необоротні активи:	31.12.2024	31.12.2025
Фінансові інвестиції	19 681	4 338
Резерв під знецінення (ECL)		(4 338)
Капітал:		
Капітал у дооцінках :	14 137	-
Сальдо на початок	10 423	14 137
-Дооцінена вартість активу за період	-	(15 342)
-Рух Відстрочених податкових зобов'язань	-	1 205
-Резерв на знецінення (ECL)	3 714	-

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 2024 року єдиним учасником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (Код ЄДРПОУ засновника: 35465907. Адреса засновника: 07400, Київська обл., м. Бровари, вул. Лісова, 2). Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має 2 учасників ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (Код ЄДРПОУ засновника: 35465907. Адреса засновника: 07400, Київська обл., м. Бровари, вул. Лісова, 2) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ідентифікаційний код юридичної особи 37770013), що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ТРЕЙДМАРК» (реєстраційний код за ЄДРІСІ – 23300572) з частками 89,89% та 10,11% відповідно.

Материнською компанією Товариства з вирішальним правом голосу є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (Код ЄДРПОУ засновника: 35465907).

Розмір статутного капіталу відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства, станом на 31 грудня 2025 року, та становить 44 500 000 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) 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 2025 р., внески до Статутного капіталу Товариства сплачені повністю грошовими коштами на поточний рахунок банку в сумі 44 500 тис. грн. (100 % зареєстрованого капіталу).

За 2025 рік було здійснено виплату дивідендів на суму 10 000 тис. грн. за попередньо погодженим Рішенням учасника у 2024 році.

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 «ЄАПБ») 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 .

2. 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 одним 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 одним 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 одним 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 одним 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.

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.

9. Восьме збільшення Статутного капіталу Товариства (Рішення учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» від 26.06.2025 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок внесення третьою особою (не є учасником Товариства), а саме: ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ідентифікаційний код юридичної особи 37770013), що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ТРЕЙДМАРК» (реєстраційний код за ЄДРІСІ – 23300572), додаткового вкладу до статутного капіталу Товариства на суму – 4 500 000,00 (чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Статутний капітал після оплати додаткових внесків новим Учасником - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ідентифікаційний код юридичної особи 37770013), що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «ТРЕЙДМАРК» (реєстраційний код за ЄДРІСІ – 23300572) складає 44 500 000,00 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

Реєстрація нового статутного капіталу станом на 31.12.2025 року проведена.

Дата реєстрації Статуту у новій редакції – 27.08.202р., суб'єкт, що здійснив реєстрацію – Приватний нотаріус Малий О.С., реєстраційний номер справи 107402801895, код доступу 466347210070.

Таким чином, станом на 31.12.2025р., 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 44 500 000,00 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., при цьому зареєстрований у встановленому законодавством порядку статутний капітал складає 44 500 000,00 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

6.7. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515)

Цінні папери власного боргу

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року цінні папери власного боргу, які знаходяться в обігу, представлені наступним чином:

Серія облігацій	Дата випуску/ розміщення	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року	Дисконт*	Нараховані відсотки 2024 р	Нараховані відсотки 2025 р
Облігації серії А	21.12.2017	31.12.2027	25%	20 000	20 000		5 014	5 000
Облігації серії В	16.01.2018	31.12.2027	25%	5 000	5 000		1 272	1 250
Облігації серії В	20.11.2018	31.12.2027	25%	6 000	6 000		1 526	1 500
Облігації серії В	22.12.2018	31.12.2027	25%	9 000	9 000		2 289	2 250

ТОВ"ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Серія облігацій	Дата випуску/ розміщення	Строк погашення	% ставка	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року	Дисконт*	Нараховані відсотки 2024 р	Нараховані відсотки 2025 р
Облігації серії С	01.05.2025	03.11.2034	19%	-	15 000	(633)	599	1 913
Облігації серії D	01.05.2025	31.12.2034	19%	-	25 000	(327)	-	4 086
Облігації серії E	01.05.2025	01.03.2035	19%	-	25 000	(716)	-	3 891
Облігації серії F	01.05.2025	01.05.2035	19%	-	25 000			3 188
Всього				40 000	130 000	(1 676)	10 700	23 078

*- дисконт станом на 31.12.2025 року складає 1 676 тис. грн., за 2025 рік було укладено договори купівлі – продажу облігацій із загальною сумою дисконту 1 798 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство є емітентом корпоративних звичайних незабезпечених відсоткових іменних облігацій, за якими боргові зобов'язання облігацій відображені в складі довгострокових зобов'язань за номінальною вартістю складають 130 000 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, С, D, E, F.

Форма існування облігацій бездокументарна.

Характеристика облігацій серій А, В, С, D, E, F - 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.

Випуск відсоткових облігацій (серія С) - Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» загальною кількістю: 25 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму двадцять п'ять мільйонів засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 грудня 2024 року, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційний № 12/21/151/К01.

Випуск відсоткових облігацій (серія D) - Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» загальною кількістю: 25 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму двадцять п'ять мільйонів засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 03 березня 2025 року, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційний № 12/21/1901/К01.

Випуск відсоткових облігацій (серія Е) - Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» загальною кількістю: 25 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму двадцять п'ять мільйонів засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11 квітня 2025 року, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційний № 12/21/2127/К01.

Випуск відсоткових облігацій (серія F) - Товариством з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» загальною кількістю: 25 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму двадцять п'ять мільйонів засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 червня 2025 року, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційний № 12/21/2421/К01.

Загальна кількість розміщених облігацій – 130 000 (сорок тисяч) штук, у тому числі:

- Серії А - 20 000 (двадцять тисяч) штук;
- Серії В - 20 000 (двадцять тисяч) штук;
- Серії С – 15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук;
- Серії D - 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук;
- Серії Е – 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук;
- Серії F - 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук.

Станом на 31 грудня 2025 року у обігу знаходяться корпоративні іменні відсоткові звичайні незабезпечені облігації серії А, серії В, серії С, серії D, серії Е, серії F.

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 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 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 облігації	1 000 (одна тисяча) гривень
загальна номінальна вартість випуску облігацій	25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень
дата випуску	04.11.2024
строк погашення	03.11.2034
% 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 облігації	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 облігації	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 облігації	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 2025 року відповідає справедливій вартості.

Первісна оцінка зобов'язань за випущеними облігаціями була здійснена за справедливою вартістю. Наявність дисконту обумовлена приведенням номінальної вартості облігацій до їх теперішньої вартості з урахуванням ринкової кон'юнктури, а не преференційними умовами для компаній групи.

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 2024	938
Надходження	2 563
Вибуття	(711)
Амортизаційні відрахування	(1 134)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2025	1 656

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року зобов'язання з оренди по діючим орендним договорам представлені наступним чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди	319	1 302
Довгострокові зобов'язання з оренди	916	450
Всього	1 235	1 752

ТОВ "ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Процентні виплати по орендним зобов'язанням становили на 31.12.2024 року 174 тис. грн. та на 31.12.2025 року 296 тис грн.

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

Товариство приймає в довгострокову оренду офісні приміщення для розміщення персоналу, а також для розміщення документації та архіву.

6.9. Капітал в дооцінках (код рядка 1405)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Капітал в дооцінках Товариства склав:

Стаття	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Капітал в дооцінках	14 137	-
Всього:	14 137	-

Капітал в дооцінках станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року представлено наступним чином:

Стаття	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Капітал в дооцінках на 31 грудня 2024 року	14 137	14 137
Інші коригування (Примітка 6.5.1.)	(14 137)	(14 137)
Капітал в дооцінках на 31 грудня 2025	-	-

У 2025 році Товариством припинено визнання активу, за яким попередньо було сформовано інструмент капіталу. Дана операція пов'язана з неспроможністю контрагента виконувати свої зобов'язання, та втрати активом ознак для визнання в балансі Товариства (додатково див.п.6.5.1).

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

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року інша кредиторська заборгованість Товариства була представлена наступним чином:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	2 000	5 000
Роялті (*)	28 146	22 059
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	26 889	30 574
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці	-	-
Кредиторська заборгованість за позиками**	197 000	82 500
Кредиторська заборгованість з іншими кредиторами	1 982	4 663
Всього	256 017	144 796

(*) Товариством у своїй діяльності використовує торгові марки, право на які виникло відповідно до укладеного договору на використання таких торгових марок з ПВНЗІФ «ТРЕЙДМАРК».

(**) Товариство у 2024 році отримало позику у розмірі 197 млн. грн. з метою участі у торгах та відповідно сплати гарантійного внеску, яка погашається відповідно до умов укладених договорів.

ТОВ"ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

6.11. Резерв (рядок 1660)

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

Рух резерву на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року представлений наступним чином:

	Резерв	Всього
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
На 01 січня 2024 року	9 462	9 462
Нараховано	30 817	30 817
Використано	(26 125)	(26 125)
На 31 грудня 2024 року	14 154	14 154
Нараховано	74 174	74 174
Використано	(64 246)	(64 246)
На 31 грудня 2025 року	24 082	24 082

6.12. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року інші поточні зобов'язання Товариства обліковуються:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заборгованість за нарахованими відсотками по облігаціях	548	3 430
Заборгованість за невизначеними платежами	1 349	1 425
Інша заборгованість	6 280	260
Всього	8 177	5 115

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

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

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання:

Стаття	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Відстрочені податкові активи	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	(1 205)	-
Всього:	(1 205)	-

Рух відстрочених податкових активів (зобов'язання):

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року деталізовані наступним чином:

Стаття	Станом на 31 грудня 2024 року	Визнані у звіті про прибутки та збитки	Визнані у капіталі	Станом на 31 грудня 2025 року
Фінансові інструменти (Примітка 6.5.1)	(1 205)	-	1 205	-
Всього:	(1 205)	-	1 205	-

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)

6.14. Інші оборотні активи

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року інші оборотні активи Товариства обліковуються:

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заборгованість за податками, зборами	56	133
Заборгованість з ПДВ	5 980	365
Витрати майбутніх періодів	803	1276
Вартість поштових марок	2 120	345
Всього	8 959	2 119

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

7.1. Дохід від факторингових послуг (код рядка 2000)

Дохід від факторингових послуг за 2024 та 2025 роки представлений наступним чином:

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Дохід від факторингових операцій	409 197	436 558
Всього	409 197	436 558

Доходи від факторингу включають нарахування за ефективною ставкою відсотка за портфелем фінансових інвестицій, оцінених за амортизованою вартістю згідно з вимогами МСФЗ 9.

7.2. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)

Собівартість факторингових послуг за 2024 та 2025 роки представлена наступним чином:

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заробітна плата та відповідні нарахування	66 553	103 210
Телекомунікаційні послуги	4 421	12 884
Інформаційні послуги	2 279	2 865
Знос та амортизаційні відрахування	265	261
Поштові витрати	33	234
Інтернет та телефонія	72	54
Послуги по стягненню заборгованості	119	21
Інші витрати	2 507	711
Всього	76 249	120 240

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

Інші операційні доходи та інші операційні витрати за 2024 та 2025 роки представлені наступним чином:

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші операційні доходи		
Дохід від розформування резерву	30 053	43 594
Дохід від повернення судового збору	628	5 613
Дохід від операційної курсової різниці	35	11
Інші доходи	317	64
Всього інші операційні доходи	31 033	49 282
Інші операційні витрати		
Формування резерву (Примітка 6.5)	(55 321)	(23 162)
Формування резерву щодо активу, що обліковується по справедливій вартості (Примітка 6.5.1.)	(3 714)	(4 338)
Штрафи, пені	(29)	(5)
Роялті	(44 046)	(75 554)
Збитки від курсових різниць	(1)	(8)
Судовий збір/оплата виконавчих проваджень	(2 998)	(2 565)
Інші витрати	(11)	(16)
Всього інші операційні витрати	(106 120)	(105 648)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	(75 087)	(56 366)

Протягом 2024 року та 2025 року 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 2024 та 2025 роки представлені наступним чином:

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Судовий збір	(104 929)	(169 584)
Заробітна плата та відповідні нарахування	(51 456)	(91 821)
Послуги по стягненню заборгованості	(18 244)	(25 084)
Податки	(2 036)	(5 276)
Оренда та обслуговування приміщень	(1 397)	(3 531)
Аудиторські, нотаріальні та консультаційні послуги	(1 678)	(2 529)
Канцтовари	(1 234)	(1 890)
Послуги на підтримку програмного забезпечення	(86)	(1 870)
Ремонт та обслуговування комп'ютерної техніки	(722)	(1 697)
Амортизація	(595)	(814)
Депозитарні послуги	(63)	(527)
Банківські витрати	(222)	(452)
Юридичні послуги	(126)	(248)
Витрати на господарчі потреби	(475)	(210)
Поштові витрати	(172)	(133)
Інші витрати	(2 071)	(4 251)
Всього	(185 506)	(309 917)

До інших витрат відносяться пошук та навчання персоналу, засоби гігієни, підписка на періодичні видання, придбання води, страхування автомобіля, реєстраційний внесок біржі, інші корпоративні витрати.

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

Інші доходи та інші витрати за 2024 та 2025 роки представлені наступним чином:

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші доходи		
Дохід від переоцінки факторингових портфелів	167 394	515 592
Дохід від реалізації фінансових інвестицій:	8 399	1 619
Інші доходи	134	810
Всього інші доходи	175 927	518 021
Інші витрати		
Благодійність	(50 200)	(15 000)
Надання безповоротної фінансової допомоги		(175 000)
Інші витрати		(266)
Всього інші витрати	(50 200)	(190 266)
Всього інші доходи/(витрати), чисті	125 727	327 755

Протягом звітної періоду Товариство визнавало дохід від переоцінки портфелів фінансових активів (прав вимоги), що виник у зв'язку з перевищенням фактичних грошових потоків над раніше очікуваними (плановими) показниками. Відповідно до вимог МСФЗ 9, балансова вартість зазначених портфелів була скоригована шляхом дисконтування переглянутих оцінок майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка.

У 1 кварталі 2025 року Товариством була надана благодійна допомога в ВБФ «Фонд Сергія Тігіпка» на суму 15 000 тис. грн., а у 2-3 кварталах 2025 року було надано безповоротну фінансову допомогу АТ «СГ ТАС» на загальну суму 175 000 тис грн.

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

Фінансові доходи та фінансові витрати за 2024 та 2025 роки представлені наступним чином:

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Фінансові доходи		
Відсотки по депозиту	2 344	12 757
Доходи від суборенди	11	8
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	1 221	-
Інші доходи	39	49
Всього фінансові доходи	3 615	12 814
Фінансові витрати		
Витрати від фінансової оренди	(174)	(296)
Відсотки за кредитом		(20)
Відсотки по облігаціях	(10 700)	(23 200)
Всього фінансові витрати	(10 874)	(23 516)
Всього фінансові доходи/(витрати), чисті	(7 259)	(10 702)

Інформація щодо емітованих облігацій міститься у примітці 6.7. «Цінні папери власного боргу».

До складу доходів від реалізації фінансових інвестицій у 2024 році було включено нараховані доходи за фінансовим інструментом, що описано у примітці 6.5.1 «Фінансові інвестиції».

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

Витрати з податку на прибуток за 2024 та 2025 роки представлений наступним чином:

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Поточні витрати з податку на прибуток	(34 382)	(66 773)
Відстрочені витрати	-	-
Всього витрати з податку на прибуток	(34 382)	(66 773)

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2024 році становила 18%, з 1 січня 2025 року – 25%. Станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 Товариство не має відстрочених податкових активів. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство не має відстрочених податкових зобов'язань (примітка 6.14.).

Звірка податку на прибуток

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Прибуток (збиток) до оподаткування	191 009	267 088
Теоретичний ефект за ставкою 18%/25%	34 348	66 772
Податковий вплив витрат, що підлягають вирахуванню для цілей оподаткування	(34)	(1)
Витрати /(доходи) з податку на прибуток	(34 382)	(66 773)

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

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

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

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

ТОВ "ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Балансові залишки по операціях з пов'язаними сторонами на звітну дату 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року представлені наступним чином:

Тип операції		31.12.2024	31.12.2025
		ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші пов'язані сторони	Поточні рахунки	35 221	11 803
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомога видана	-	-
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомоги отримана	197 000	82 500
Материнська компанія	Довгострокова дебіторська заборгованість	8	-
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша дебіторська заборгованість	436	155
Материнська компанія	Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	2
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша кредиторська заборгованість	13	78
Материнська компанія	Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	-
Інші пов'язані сторони	Інші поточні зобов'язання	11	-
Материнська компанія	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	2 000	5 000
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за послуги роялті	28 146	22 059
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за облігаціями та відсотками по ним	40 548	131 430
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за отримані послуги суборенди	-	-
Інші пов'язані сторони	Зобов'язання з послуг оренди	558	1 537

Операції з пов'язаними сторонами за 2024 та за 2025 роки представлені наступним чином:

	Адміністративні витрати ТИС. ГРН.	Інші операційні доходи (витрати) ТИС. ГРН.	Фінансові доходи (витрати) ТИС. ГРН.	Інші доходи (витрати) ТИС. ГРН.
2025				
Материнська компанія	-	15	-	-
Інші пов'язані сторони	(2 729)	(75 554)	(11 525)	(189 964)
2024				
Материнська компанія	-	-	-	-
Інші пов'язані сторони	(1 113)	(44 046)	-	(49 497)

Винагорода управлінського персоналу складалась з заробітної плати та премій, за 2024 рік в сумі 24 394 тис. грн. , за 2025 рік – 57 687 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 та 2025 року дотримувалось нормативів встановлених Національним банком України.

Так, коефіцієнт левериджу станом на 31.12.2025 року складає 58,98%.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Факторин- гові портфелі	Фінансова допомога видана	Грошові кошти	Інша дебіторська заборговані сть	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 2025 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Факторингові портфелі	Фінансова допомога видана	Грошові кошти	Інша дебіторська заборгованість	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	-	18 416	1 976	20 396
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	681 569	-	-	-	681 569
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	681 569	-	18 416	1 976	701 961
Резерв під очікувані збитки	(24 899)	-	-	-	(24 899)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	656 670	-	18 416	1 976	677 062

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	31.12.2024 тис.од.	31.12.2025 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 2024 року та 31 грудня 2025 року представлено наступним чином

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2024			31 грудня 2025		
		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	-	2 883	2 883
Фінансові інвестиції	6.5.1	-	19 681	19 681	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	8	8	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4.	35 224	-	35 224	18 416	-	18 416
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6.3.	172 086	-	172 086	1 976	-	1 976
Поточні фінансові інвестиції	6.5.	282 464	-	282 464	656 670	-	656 670
Усього активів		489 774	20 090	509 864	677 062	2 883	679 945
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	6.7.	-	40 000	40 000	-	128 324	128 324
Заборгованість перед бюджетом	6.10.	26 889	-	26 889	30 574	-	30 574
Заборгованість перед учасниками	6.10.	2 000	-	2 000	5 000	-	5 000
Роялті	6.10.	28 146	-	28 146	22 059	-	22 059
Інша кредиторська заборгованість	6.10.	1 982	-	1 982	4 663	-	4 663
Кредиторська заборгованість за позиками	6.10.	197 000	-	197 000	82 500	-	82 500
Відстрочене податкове зобов'язання	6.14.	-	1 205	1 205	-	-	-
Резерв відпусток	6.11.	14 154	-	14 154	24 082	-	24 082
Інші зобов'язання:	6.12.	8 177	-	8 177	5 115	-	5 115
Усього зобов'язань		278 667	41 205	319 553	173 993	128 324	302 317

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 2025 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	-	-	130 000	-	130 000
Кредиторська заборгованість за позиками	-	82 500	-	-	82 500
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	82 500	130 000	-	212 500

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.:

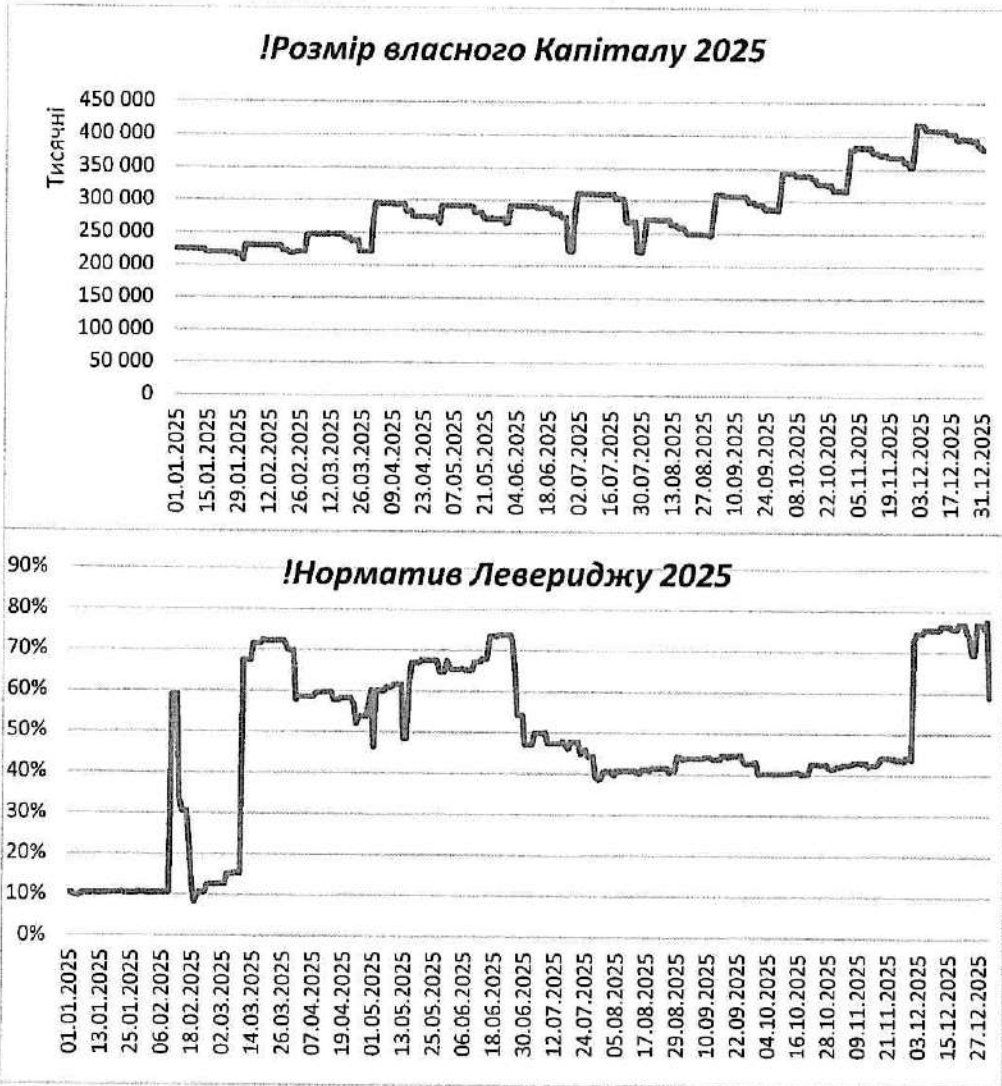
Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	-	-	40 000	-	40 000
Кредиторська заборгованість за позиками	-	197 000	-	-	197 000
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	197 000	40 000	-	237 000

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 прибутки. 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, так розмір власного капіталу та норматив левериджу були у межах встановлених норм. Дані розрахунку розміру власного капіталу та нормативу левериджу представлені на графіках



8.4. Події після подання звітності

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.

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ "ФК" САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2026	01	01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»	за ЄДРПОУ	35625014		
Територія м. Бровари Київська область	за КОАТУУ	8039100000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.89		
Середня кількість працівників 222				
Адреса, телефон вулиця Лісова буд 2 м. Бровари Київська обл. 07400	4998590			

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2025 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	1801001
			На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	106	471
первісна вартість	1001	631	1 021
накопичена амортизація	1002	525	550
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	295	2 412
первісна вартість	1011	1016	3 361
Знос	1012	721	949
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	19 681	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	8	
Відстрочені податкові активи	1045		
Відстрочені витрати на придбання	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090	938	1 656
Усього за розділом I	1095	21 028	4 539
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестраховання	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			51
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	56	133
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	172 081	1 922
Поточні фінансові інвестиції	1160	282 464	656 671
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 224	18 416
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	35 224	18 416
Витрати майбутніх періодів	1170	803	1 276
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	8 100	709
Усього за розділом II	1195	498 733	679 181
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	519 761	683 720
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	44 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	14 138	
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	144 835	335 151
Неоплачений капітал	1425		
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	198 973	379 651
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1 205	
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	40 916	128 773
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		

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595	42 121	128 773
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	319	1 302
товари, роботи, послуги	1615	1 925	4 621
розрахунками з бюджетом	1620	26 889	30 574
у тому числі з податку на прибуток	1621	26 889	30 283
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	2 000	5 000
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	14 154	24 082
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	233 380	109 717
Усього за розділом III	1695	278 667	175 296
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	519 761	683 720

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Дата (рік, місяць, число)

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

за
ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
35625014		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
За 2025 рік**

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	436 558	409 197
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(120 240)	(76 249)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	316 318	332 948
Збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у інших страхових резервах	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	49 282	31 033
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	(309 917)	(185 506)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(105 648)	(106 120)
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	(49 965)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	12 814	3 615
Інші доходи	2240	518 021	175 927
У тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(23 516)	(10 874)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Інші витрати	2270	(190 266)	(50 200)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	267 088	190 823
Збиток	2295	-	-
Витрати з податку на прибуток	2300	(66 773)	(34 382)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	200 315	156 441
Збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	200 315	156 441

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3 976	2 585
Витрати на оплату праці	2505	86 286	47 203
Відрахування на соціальні заходи	2510	6 134	4 253
Амортизація	2515	2 064	595
Інші операційні витрати	2520	317 105	233 276
Разом	2550	415 565	287 912

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

ЗИГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

Дата (рік, місяць, число)

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

за
ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
35625014		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2025 рік

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:		944 428	550 580
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	5 613	728
Цільового фінансування	3010	1 161	812
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	175 119	-
Інші надходження	3095	2 963	25 431
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(148 725)	(281 948)
Праці	3105	(124 735)	(78 379)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(25 002)	(16 100)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(100 547)	(27 254)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(63 379)	(7 954)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(6)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(37 161)	(19 298)
Витрачання на оплату авансів	3135	(167)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(535 710)	(344 894)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	194 398	(171 024)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	140 000	25 039
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			2 344
відсотків	3215	12 757	
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(49 951)	(25 000)
необоротних активів	3260	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	102 806	2 383
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:		4 500	-
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	2 282 085	197 000
Інші надходження	3340	30 000	63 039
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	2 371 585	-
Сплату дивідендів	3355	(7 000)	(5 460)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(22 015)	(10 572)
Інші платежі	3390	(230 000)	(51 039)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(314 015)	192 968
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(16 811)	24 327
Залишок коштів на початок року	3405	35 224	10 863
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(3)	34
Залишок коштів на кінець року	3415	18 416	35 224

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ "ФК" ЄАПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
35625014		

Звіт про власний капітал
за 2025 рік

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року (не перевірено)	4000	40 000	14 138			144 836			198 974
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	40 000	14 138			144 836			198 974
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					200 315			200 315
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					(10 000)			(10 000)
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:		4 500							
Внески до капіталу	4240					(4 500)			4 500
Погашення заборгованості з капіталу	4245					4 500			
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		(14 138)						(14 138)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295	4 500	(14 138)			190 315			180 677
Залишок на кінець року	4300	44 500				335 151			379 651

Керівник

Головний бухгалтер



РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

ЗІГЕЛЬ ЄВГЕНІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ТОВ"ФК"САПБ"

Фінансова звітність за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року та
Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився на дату 31 грудня 2025 року

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 власний капітал
за 2024 рік**

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року (не перевірено)	4000	40 000	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