

Титульний аркуш

24.09.2024

(дата реєстрації особою електронного документа)

1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Ревунов Роман Олегович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" (35625014)
за 2023 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: 30.04.2023,

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено <http://www.eadr.com.ua/data/images/resume/2023>.

на власному вебсайті емітента

pdf

30.04.2023

(URL-адреса вебсайту)

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"
2	Скорочене найменування	ТОВ"ФК "ЄАПБ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	35625014
4	Дата державної реєстрації	05.12.2007
5	Місцезнаходження	01032, Україна, Київська обл., Київ, вул. Симона Петлюри, 30. Фактичне: 01032, Україна, Київська обл., Київ, вул. Симона Петлюри, 30
6	Адреса для листування	07400, м. Бровари, вул. Лісова, 2, поверх 4
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@eadr.com.ua
11	Адреса вебсайту	http://www.eadr.com.ua/
12	Номер телефону	044 499 85 90
13	Статутний капітал, грн	40000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	180
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 64.92 - Інші види кредитування 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій
19	Структура управління особи	Однорівнева Дворівнева Інше

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Інформація щодо посадових осіб

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Генеральний директор	Ревунов Роман Олегович			1979	вища	20	ТОВ "САПБ" 35465907 Директор	01.07.2014 Безстроково	Ні
2	Головний бухгалтер	Лепеха Лідія Василівна			1971	вища	30	ТОВ "САПБ" 35465907 Головний бухгалтер	01.07.2023 Безстроково	Ні

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання послуг з факторингу	-	23.03.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	1 844	2 327	0	0	1 844	2 327
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	835	861	0	0	835	861
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1 009	1 466	0	0	1 009	1 466
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	1 844	2 327	0	0	1 844	2 327
Додаткова інформація	Товариство містить на Балансі наступні групи основних засобів: 1. Машини та обладнання, до даної групи Товариство відносить комп'ютерну техніку. Залишкова вартість на 31.12.2023 року становить 861 тис. грн. 2. Інструменти, прилади та інвентар. Ця група включає такі об'єкти: офісні меблі і інвентар. Залишкова вартість на 31.12.2023 року становить 1466 тис. грн.					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	43 817	26 897
Статутний капітал, тис.грн	40 000	40 000
Скоригований статутний капітал, тис.грн	0	0
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	0	0
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	0	0
Висновок	-	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
Облігації відсоткові іменні бездокументарні	07.12.2017	20 000	25	31.12.2027
Облігації відсоткові іменні бездокументарні	07.12.2017	20 000	25	31.12.2027
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	0	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01133, Київська обл., Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф. 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	
Вид послуг, які надає особа	аудиторські послуги

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

Інформація про облігації

[illegible]

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<http://www.eadr.com.ua/data/images/resume/2023.pdf>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	35625014
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2248
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1303/1111 від 29.11.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 01.02.2024 по 29.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	30.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про життя	Ми звертаємо увагу на примітку 2.4 "Припущення про безперервність діяльності" до фінансової звітності, в якій зазначено, що на діяльність Товариства суттєво впливають військові дії, що тривають в Україні, і масштаби подальшого розвитку

	відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	подій або терміни припинення цих дій є невизначеними. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в примітці 2, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
--	--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Інтераудит Кроу"
щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ за рік, що
закінчився 31 грудня 2023 року

№ 1313

"30"квітня 2024 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Ї Єдиному учаснику Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Європейська агенція з повернення боргів"
- Ї Національному Банку України
- Ї Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Європейська агенція з повернення боргів " (далі - "Товариство"), що складається з Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання

їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 2.4 "Припущення про безперервність діяльності" до фінансової звітності, в якій зазначено, що військові дії, які відбуваються, спричиняють суттєву невизначеність для Товариства в майбутньому, включаючи ризик втрати майна в результаті повітряних атак та ракетних ударів. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Товариства невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними.

Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в примітці 1.1 "Операційне середовище", вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

В якості ключових питань аудиту ми визначили наступні питання:

1. Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

Інформація щодо визнання та оцінки поточних фінансових інвестицій та резервів на покриття збитків від зменшення їх корисності наведена в Примітці 3.3.1 "Визнання та оцінка фінансових інструментів", Примітці 3.3.4 "Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю" та в Примітці 6.5 "Поточні фінансові інвестиції" до фінансової звітності.

Наш підхід до аудиту.

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

- Оцінка формування первинної вартості та коректність подальшої оцінки поточних фінансових інвестицій.
- Оцінка та визначення підходів до формування резерву на покриття збитків від зменшення

корисності по поточних фінансових інвестиціях .

- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які Товариство очікує отримати по портфелях.
- Перевірка повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації щодо формування резервів по поточних фінансових інвестиціях.

2. Питання, що стосуються безперервності діяльності.

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

В ході аудиту ми:

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення цієї фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- о 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;
- о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення

про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми також надаємо Учаснику Товариства, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

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

1.1. Повне найменування юридичної особи:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Європейська агенція з повернення боргів".

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

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

Кінцевим бенефіціарним власником є Тігіпко Сергій Леонідович.

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

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

Товариство не є контролером/учасником фінансової небанківської групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

Материнською компанією Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія

"Європейська агенція з повернення боргів" є Товариство з обмеженою відповідальністю

"Європейська агенція з повернення боргів" (Україна, 01032, місто Київ, вулиця Симона Петлюри, 30)

Дочірні Компанії у Товариства відсутні.

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

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

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

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

Ми не можемо висловити думки щодо інформації, зазначеної підпунктах 6-11 пункту 43

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

2. Перевірка достовірності інформації, зазначеної в підпунктах 1-5 пункту 43 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами".

Ми не можемо перевірити достовірність інформації, зазначеної в підпунктах 1-5 пункту 43

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

Відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: 29 листопада 2023 року № 1303/1111.

Дата початку проведення аудиту: 29 листопада 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 30 квітня 2024 року

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

Партнер із завдання з аудиту

АФ "Інтер-аудит Кроу"

С. М. Годований

Реєстраційний номер аудитора у

Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100034.

Генеральний директор

АФ "Інтер-аудит Кроу"

О.В. Денисюк

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА

"ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

код ЄДРПОУ - 30634365.

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

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

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

"30" квітня 2024 року

м. Київ

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" Київська обл. Товариство з обмеженою відповідальністю Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	Дата за ЄДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ
			25.01.2024
			35625014
			240
			64.99

Середня кількість працівників: 180

Адреса, телефон: 01032 Київ, вул. Симона Петлюри, 30, 044 499 85 90

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2023 р.
 Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	182	123
первісна вартість	1001	631	631
накопичена амортизація	1002	(449)	(508)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	96	93
первісна вартість	1011	927	953
знос	1012	(841)	(860)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	23 215
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	18	8
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	358	1 188

Усього за розділом І	1095	654	24 627
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	69	71
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 226	12 749
Поточні фінансові інвестиції	1160	60 709	84 618
Гроші та їх еквіваленти	1165	16 768	10 863
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	16 768	10 863
Витрати майбутніх періодів	1170	8	2
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	737	1 150
Усього за розділом ІІ	1195	93 531	109 463
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	94 185	134 090

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
І. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	40 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	10 423
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-13 103	-6 606
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом І	1495	26 897	43 817
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	1 205

Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	40 371	41 405
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	40 371	42 610
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	40	130
товари, роботи, послуги	1615	6	5
розрахунками з бюджетом	1620	613	478
у тому числі з податку на прибуток	1621	597	462
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	3	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	1 000	2 460
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	9 771	9 462
Доходи майбутніх періодів	1665	11 140	29 065
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	4 344	6 063
Усього за розділом III	1695	26 917	47 663
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	94 185	134 090

Керівник

Ревунов Роман Олегович

Головний бухгалтер

Лепеха Лідія Василівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З
ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2024

35625014

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2023 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	144 923	114 558
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(45 334)	(34 001)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	99 589	80 557
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	19 920	6 655
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(91 591)	(42 382)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(28 594)	(46 998)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(676)	(2 168)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3 778	3 742

Інші доходи	2240	16 974	15 476
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(10 259)	(10 061)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(63)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	9 754	6 989
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 756	-1 682
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	7 998	5 307
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	10 423	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	10 423	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	10 423	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	18 421	5 307

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	147	389
Витрати на оплату праці	2505	26 604	24 961
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 171	2 470
Амортизація	2515	179	237
Інші операційні витрати	2520	84 902	55 819
Разом	2550	115 303	83 876

IV. 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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000

Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00
--------------------------------	------	------	------

Керівник

Ревунов Роман Олегович

Головний бухгалтер

Лепеха Лідія Василівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З
ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

35625014

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2023 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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	264 091	131 935
Повернення податків і зборів	3005	715	566
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	465	515
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	8 903	1 939
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(25 853)	(19 664)
Праці	3105	(49 983)	(39 574)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(11 157)	(8 365)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14 015)	(12 604)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 891)	(3 044)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(12 124)	(9 560)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(174 613)	(39 558)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 447	15 190
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 540	3 742
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 540	3 742
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	15 000	78 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(12 000)	(93 000)
Сплату дивідендів	3355	(40)	(1 394)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 972)	(9 973)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-7 012	-26 367
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-5 919	-7 435
Залишок коштів на початок року	3405	16 768	24 126
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	14	77
Залишок коштів на кінець року	3415	10 863	16 768

Керівник

Ревунов Роман Олегович

Головний бухгалтер

Лепеха Лідія Василівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ
БОРГІВ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

35625014

Звіт про власний капітал

За 2023 рік

Форма №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	4000	40 000	0	0	0	-13 103	0	0	26 897
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	40 000	0	0	0	-13 103	0	0	26 897
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	7 998	0	0	7 998
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	10 423	0	0	-1	0	0	10 422
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	10 423	0	0	0	0	0	10 423
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	-1 500	0	0	-1 500
Спрямування прибутку до	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	10 423	0	0	6 497	0	0	16 920
Залишок на кінець року	4300	40 000	10 423	0	0	-6 606	0	0	43 817

Керівник

Ревунов Роман Олегович

Головний бухгалтер

Лепеха Лідія Василівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про Товариство

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"

Код за ЄДРПОУ: 35625014

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

Місце та дата державної реєстрації: 05.12.2007р.

Основні види діяльності згідно довідки ЄДРПОУ: 35625014

64.92 Інші види кредитування

Свідоцтво з додатком Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи ФК № 183 від 27.12.2007 р.

Стратегію бізнесу в 2023 році Товариство не змінювало.

В 2023 році основним видом діяльності Товариства є послуги факторингу.

Засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ", за участю у капіталі 100% .

Кількість співробітників 180 осіб.

1.1. Операційне середовище

Основним завданнями 2022-2023 років є зміцнення позиції Товариства та розширення нових горизонтів ринку колекторських послуг.

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

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

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

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

Ключові показники, включаючи факторинг у 2023 році:

Відновлено ВВП.

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

Стійкість гривні.

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

Зовнішні фінансові допомоги.

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

Почата реформа регулювання факторингу.

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

Умови для бізнесу в Україні в 2023 році.

Стан компаній та їхніх команд.

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

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

Виклики та стратегії на 2024 рік.

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

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

Податкові зміни.

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

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

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

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

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

Зміни, передбачені концепцією, матимуть такі основні напрями:

" відокремлення на законодавчому рівні торгового факторингу від діяльності з відступлення права вимоги за фінансовою заборгованістю. Водночас діяльність компаній, які здійснюватимуть операції з відступлення права вимоги за договорами про споживчий кредит, здійснюватиметься в межах ліцензії на кредитування і буде несумісною з наданням послуг торгового факторингу;

" ліцензії небанківських фінустанов на факторинг переоформлюватимуть на ліцензії на діяльність фінансової компанії, в межах якої здійснюватимуть авторизацію на надання фінансової послуги з факторингу. Компанії зможуть продовжувати свою звичну діяльність відповідно до вимог Національного банку. Якщо небанківська фінустанова планує надання послуг торгового факторингу, вона може зберегти ліцензію, але буде зобов'язана привести свою діяльність у відповідність до нових вимог для факторингових компаній;

" факторингові компанії зможуть поєднувати надання послуг факторингу з наданням низки інших послуг як фінансових (фінансовий лізинг, надання гарантій та коштів у кредит, крім надання відповідних послуг споживачам), так і нефінансових (ведення обліку дебіторської заборгованості, супроводження роботи з дебіторами, пред'явлення до сплати грошових вимог). Це дасть змогу компаніям надавати своїм клієнтам ширший перелік послуг, не втрачаючи в їх якості;

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

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

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

Вторгнення росії та війна в Україні

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

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

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

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

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

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

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

Адаптація до умов повномасштабної війни.

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

Інфляційні та економічні фактори.

Зниження інфляції.

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

Економічне зростання.

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

Стійкість валютного ринку.

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

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

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

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

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО") та тлумачень випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ") та відповідно до законодавства України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Товариство використовує МСФЗ, які офіційно розміщені на web сайті Міністерства фінансів України.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

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

Відповідні курси обміну валют були представлені таким чином:

Валюта (курс)	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Гривня/долар США	36,5686	37,9824
Гривня/євро	38,9510	42,2079

2.4. Припущення про безперервність діяльності

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Через кілька тижнів після початкової повномасштабної військової атаки бої тривають у кількох великих містах України та навколо них. Російські атаки націлені на руйнування цивільної інфраструктури по всій Україні. З 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. На сьогоднішній день у деяких містах України на півдні та сході триває активний військовий конфлікт.

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

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

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

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску "15" березня 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації та оцінки фінансових активів за амортизованою вартістю, якщо виконуються умови отримання грошових потоків, відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.2.4. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

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

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності стосовно річних облікових періодів, які починаються на або після:
----------------------	--

МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість"

01 січня 2024

Зміни до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та до МСБО 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Угоди фінансування постачальників" 01 січня 2024

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертованості" 01 січня 2025

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та до МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" "Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" з додаванням параграфу 102А. 01 січня 2024

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними 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.

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

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

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

Поточні фінансові інвестиції представлені як право вимоги до третіх осіб.

3.3.4.1 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

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

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

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

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

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

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

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

3.3.5. Зобов'язання.

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

- " Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
 - " Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.
- Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання

відображаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

Товариство містить на Балансі наступні групи основних засобів:

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї встановлює Міжнародний стандарт фінансової звітності 16 "Оренда".

Мета даного стандарту полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно.

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

Товариство під час первісного визнання договору оренди визнає зобов'язання по здійсненню орендних платежів і актив, який представляє собою право користування базовим активом (Актив у формі права користування), протягом терміну оренди, щодо усіх договорів оренди, за винятком короткострокової оренди і оренди активів з низькою вартістю.

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного 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. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вхідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ

Поточна дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення

Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Фінансові активи, відображені за справедливою вартістю Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю Дохідний
Контрактні умови, ймовірність погашення

Фінансові активи, що утримуються до погашення Амортизована вартість Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Фінансових активів, наявних для продажу Справедлива вартість Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

6.1 Нематеріальні активи (код рядка 1000)

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

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

6.2. Основні засоби (код рядка 1010)

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

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

На 31 грудня 2023 року 2 91 93

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

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

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

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

31 грудня 2022 31 грудня 2023

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Торгова дебіторська заборгованість	14	10
Інша дебіторська заборгованість		
-надані короткострокові позики ТОВ "ЄАПБ"	-	-
-надані короткострокові позики пов'язаним особам		15 000 12 000
-інша заборгованість	226 648	
Всього інша дебіторська заборгованість	15 226 12 648	
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість		15 240 12 658

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

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

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

31 грудня 2022 31 грудня 2023

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Поточний рахунок в валюті (долар США)	305	317
Поточний рахунок у гривні	16 463 10 546	
Всього	16 768 10 863	

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

6.5. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

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

31 грудня 2022 31 грудня 2023

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Валова балансова вартість поточних фінансових інвестицій		
Мікрофінансова організація	70 985 54 373	
Банківська установа	25 617 59 430	
Телекомунікаційні послуги	1 364 1 653	

Інші (*)	16 520 -	
Всього	114 486	115 456

Сформований резерв

Мікрофінансова організація	38 662 24 094	
Банківська установа	14 337 5 295	
Телекомунікаційні послуги	778	1 449
Інші (*)	-	-
Всього	53 777 30 838	

Балансова вартість поточних фінансових інвестицій за вирахуванням резерву

Мікрофінансова організація	32 323 30 279	
Банківська установа	11 280 54 135	
Телекомунікаційні послуги	586	204
Інші*	16 520 -	
Всього	60 709 84 618	

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

Рух резерву за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року представлено наступним чином:

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

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

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

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

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

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

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

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

6.5.1.Фінансові інвестиції (код рядка 1035)

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

- Портфель "Проско Ресурс" (ТОВ "Проско Ресурси"), вартість якого становила 12 958 тис. грн.;

-Портфель "ІНВЕСТОХІЛЛС ХЕЛІАНТУС"(АТ "ЗНВКІФ "ІНВЕСТОХІЛЛС ХЕЛІАНТУС"), вартість якого становила 3 562 тис. грн.

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

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

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

У Звіті про фінансовий стан дані зміни відображено наступним чином:

Необоротні активи: 31.12.2022 31.12.2023

Фінансові інвестиції - 23 215

Капітал:

Капітал у дооцінках : - 10 423

-Дооцінена вартість активу	11 628
-Відстрочені податкові зобов'язання	(1 205)

Формування вартості фінансового активу на 31.12.2023 :

Долари США Гривня

USD тис.грн

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

6.6. Статутний капітал (код рядка 1400)

Товариство зареєстровано та діє у формі Товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Товариства входить статутний капітал та непокритий збиток. Товариство підтримує розмір свого власного капіталу згідно вимог Законодавства України. Статутний капітал Товариства становить 40 000 тис. грн. Станом на 31 грудня 2023 року єдиним учасником Товариства є ТОВ "ЄАПБ", якому належить 40 000 тис. грн. або 100% статутного капіталу.

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

Кінцевим бенефіціарним власником є Тігіпко Сергій Леонідович.

6.7. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515)

Цінні папери власного боргу

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

чином:

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

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

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

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

Рух активу з право користування представлений наступним чином:

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

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

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

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

Процентні виплати по орендним зобов'язанням становили:

в 2023 році - 260 тис.грн.

в 2022 році - 61 тис.грн.

6.9. Капітал в дооцінках (код рядка 1405)

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

Стаття 31 грудня 2022 31 грудня 2023

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Капітал в дооцінках - 10 423

Всього: - 10 423

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

Стаття 31 грудня 2022 31 грудня 2023

Капітал в дооцінках на 01 січня - -

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів (Примітка 6.5.1) - 11 628

Відстрочені податкові зобов'язання - (1 205)

Капітал в дооцінках на 31 грудня - 10 423

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

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

31 грудня 2022 31 грудня 2023

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками 1 000 2 460

Роялті 3 217 3 585

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 613 571

Кредиторська заборгованість за розрахунками зі оплати праці 3 -

Кредиторська заборгованість з іншими кредиторами - 96

Всього 4 833 6 712

6.11. Резерв (рядок 1660)

Поточні забезпечення представлені у вигляді резерву на оплату відпусток та премії

Рух резерву за 2022 та 2023 роки представлений наступним чином:

Резерв Всього

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

На 01 січня 2022 року 8 534 8 534

Нараховано	15 636	15 636
Використано	(14 399)	(14 399)
На 31 грудня 2022 року	9 771	9 771
Нараховано	10 680	10 680
Використано	(10 989)	(10 989)
На 31 грудня 2023 року	9 462	9 462

6.12. Доходи майбутніх періодів (рядок 1665)

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

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

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

6.13. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

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

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

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання:

Стаття	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Відстрочені податкові активи	-	-

Відстрочені податкові зобов'язання	-	(1 205)
Всього:	-	(1 205)

Рух відстрочених податкових активів (зобов'язання):

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

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

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

7.1. Дохід від факторингових послуг (код рядка 2000)

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

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

7.2. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)

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

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Заробітна плата та відповідні нарахування	30 718 42 721	
Послуги по стягненню заборгованості	7 248	

Знос та амортизаційні відрахування	307	260
Собівартість реалізованого факторингового портфелю, який класифікується за справедливою вартістю	2 300	-
Інші витрати	669	2 105
Всього	34 001 45 334	

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

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

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

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Інші операційні витрати		
Формування резерву (35 241)	(16 145)	
Штрафи, пені -	(1 676)	
Роялті (7 358)(10 771)		
Благодійна допомога3	(2 965)-	
Збитки від курсових різниць	-	(2)
Судові витрати	(1 434)-	
Всього інші операційні витрати	(46 998)	(28 594)
Інші операційні доходи/(витрати), чисті	(40 343)	(8 674)

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

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

7.4. Адміністративні витрати (код рядка 2180)

7.4. Адміністративні витрати (код рядка 2180)

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

31 грудня 2022 31 грудня 2023

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

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

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

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

31 грудня 2022 31 грудня 2023

Інші доходи ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Дохід від переоцінки факторингових портфелів	15 451	16 974
Дохід від реалізації фінансових інвестицій, в т.ч.:	-	-
Акцій -	-	-
факторингових портфелів (призначених для продажу)	25	-
Облігацій -	-	-
Всього інші доходи	15 476	16 974

Інші витрати

Собівартість реалізованих фінансових інвестицій, в т.ч.:	-	-
Акцій -	-	-
Облігації -	-	-
факторингових портфелів (призначених для продажу)	-	-
Всього інші витрати -	(63)	
Всього інші доходи/(витрати), чисті	15 476	16 911

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

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

31 грудня 2022	31 грудня 2023	
Фінансові доходи	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Відсотки по депозиту	3 741	2 540
Доходи від портфелів, що обліковуються за справедливою вартістю (Примітка 6.5.1)	-	1 237
Інші доходи	1	1
Всього фінансові доходи	3 742	3 778

Фінансові витрати

Витрати від фінансової оренди	(61)	(259)
Відсотки по облігаціях	(10 000)	(10 000)
Всього фінансові витрати	(10 061)	(10 260)
Всього фінансові доходи/(витрати), чисті	(6 319)	(6 481)

Інформація щодо емітованих облігацій міститься у примітці 6.7.

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

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

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

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

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

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

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у

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

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

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

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

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Тип операції	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.

Інші пов'язані сторони

Поточні рахунки

-

10 861

Інші пов'язані сторони	Фінансова допомога видана	15 000	12 000
Материнська компанія	Торгова та інша дебіторська заборгованість	12	8
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	74
Материнська компанія	Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	12
Материнська компанія	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1 000	2 460
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за послуги роялті	3 217	3 585
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за отримані послуги суборенди		

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

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

Винагорода управлінського персоналу за 2023 рік складалась з короткострокових виплат і проводились в сумі 11 512 тис. грн. Винагорода управлінського персоналу включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату форми 2 "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)".

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є аналіз та оцінка та періодична переоцінка інвестиційних проектів під

кожний фінансовий інструмент с залученням внутрішніх фахівців та зовнішніх експертів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз знецінення усіх фінансових інструментів та формує резерви на покриття можливих збитків. Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 року представлена наступним чином:

Найменування статті

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

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

Найменування статті

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

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Активів, які коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), на звітну дату Товариство не має.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів - розмір активів, номінованих в іноземній валюті, залишається незмінним.

Чутливі до коливань валютного курсу активи:

Активи номіновані в іноземній валюті 31.12.2022

тис.од.

31.12.2023

тис.од.

Рахунки в банках (дол. США) 8 8

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на 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 2022 року та 31 грудня 2023 року представлено наступним чином

Найменування статтіПримітки	31 грудня 2022 р.		31 грудня 2023		Усього		Менше ніж 12 місяців		Більше ніж 12 місяців	
	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців						
Усього										
АКТИВИ										
Основні засоби та нематеріальні активи	6.2., 6.1	-	278	278	-	216	216			
Право користування майном	6.8	-	358	358	-	1 188	1 188			
Фінансові інвестиції 6.5.1	-	-	23 215	-	23 215					
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	18	18	-	8	8			

Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4.	16 768	-	16 768	10 863	-	10 863
Фінансова допомога видана	-	-	-	-	-	-	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	6.3.	15 240	-	15 240	12 658	-	12 658
Поточні фінансові інвестиції	6.5.	60 709	-	60 709	84 618	-	84 618
Інші оборотні активи та запаси		814	-	814	1 324	-	1 324
Усього активів		93 531 654	94 185 132 678		1 412	134 090	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	6.7.	-		40 000	40 000	-	40 000 40 000
Зобов'язання з оренди	6.8.	40	371 411	130	1 405	1 535	
Заборгованість перед бюджетом	6.10.	613	-	613	57	-	571
Заборгованість перед учасниками	6.10.	1 000	-	1 000	2 460	-	2 460
Роялті	6.10.	3 217	-	3 217	3 585		
		-	3 585				

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

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

8.3.5. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2022 року інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, в тис. грн.:

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
---------------------	---------------------------	------------------	------------------------	---------------	--------

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

Станом на 31 грудня 2023 року інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, в тис. грн.:

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	-	-	-	40 000	40 000
Доходи майбутніх періодів	-	29 065	-	-	29 065
Резерв відпусток та премій	-	9 462	-	-	9 462
Заборгованість перед учасниками	-	-	2 460	-	2 460
Інша кредиторська заборгованість за оплату Роялті	-	-	3 585	-	3 585
Заборгованість перед бюджетом	-	571	-	-	571
Інші поточні зобов'язання	-	2 294	-	-	2 294
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	3 585	43 852	40 000

8.3.6. Управління капіталом

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

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

8.4. Події після подання звітності

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

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

30 квітня 2024 року

Керівник РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"
КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" за
ЄДРПОУ за КОАТУУ 35625014
Територія м. Київ, 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 64.99
Середня кількість працівників 180
Адреса, телефон вулиця Симона Петлюри буд 30 м. Київ 01032 4998590
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2),
грошові показники якого
наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2023 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
1	2	3	4		
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи		1000	182	123	
первісна вартість	1001	631	631		
накопичена амортизація	1002	449	508		
Незавершені капітальні інвестиції	1005				
Основні засоби	1010	96	93		
первісна вартість	1011	927	953		
Знос	1012	831	860		
Інвестиційна нерухомість	1015				
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016				
Знос інвестиційної нерухомості	1017				
Довгострокові біологічні активи	1020				
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021				
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022				
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств	1030				
інші фінансові інвестиції	1035	23	215		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	18	8		
Відстрочені податкові активи	1045				
Відстрочені витрати на придбання	1060				
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065				
Інші необоротні активи	1090	358	1 188		
Усього за розділом I	1095	654	24 627		
II. Оборотні активи					
Запаси 1100					
Виробничі запаси	1101				
Незавершене виробництво	1102				
Готова продукція	1103				
Товари	1104				
Поточні біологічні активи	1110				
Депозити перестрахування	1115				
Векселі одержані	1120				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14	10		

Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130			
з бюджетом	1135	69	71	
у тому числі з податку на прибуток			1136	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів				1140
Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків			1145	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15	226 12 749	
Поточні фінансові інвестиції	1160	60	709 84 618	
Гроші та їх еквіваленти	1165	16	768 10 863	
Готівка		1166		
Рахунки в банках	1167	16	768 10 863	
Витрати майбутніх періодів	1170	8	2	
Частка перестраховика у страхових резервах			1180	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань			1181	
резервах збитків або резервах належних витрат			1182	
резерв незароблених премій			1183	
Інших страхових резервах			1184	
Інші оборотні активи	1190	737	1 150	
Усього за розділом II	1195	93	531 109 463	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				1200
Баланс	1300	94	185 134 090	

I. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	40 000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу			1401	
Капітал у дооцінках	1405		10 423	
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(13 103)		(6 606)
Неоплачений капітал		1425		
Вилучений капітал	1430			
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	26 897	43 817	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500		1 205
Пенсійні зобов'язання		1505		

Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	40	371	41 405
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви	1530			
У тому числі : резерв довгострокових зобов'язань	1531			
резервах збитків або резервах належних витрат	1532			
резерв незароблених премій	1533			
Інші страхові резерви	1534			
Інвестиційні контракти	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595	40	371	42 610

III. Поточні зобов'язання і забезпечення

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

IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття

V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	94	185	134 090

Керівник

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

?

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" за ЄДРПОУ 35625014

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
За Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття Код рядка За звітний період За аналогічний період попереднього року

1 2 3 4

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) 2000 144 923 114 558

Чисті зароблені страхові премії 2010 -

-

Премії підписані, валова сума 2011 - -

Премії, передані у перестрахування 2012 - -

Зміна резерву незароблених премій, валова сума 2013 - -

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій 2014 - -

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) 2050 (45 334) (34 001)

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 2070 - -

Валовий прибуток 2090 99 589 80 557

Збиток 2095 - -

Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань 2105 - -

Дохід (витрати) від зміни у інших страхових резервів 2110 - -

Зміна інших страхових резервів, валова сума 2111 - -

Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах 2112 - -

Інші операційні доходи 2120 19 920 6 655

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю 2121 - -

Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(91 591)	(42 382)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(28 594)	(46 998)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	(2 168)
Збиток	2195	(676)	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3 778	3 742
Інші доходи	2240	16 974	15 476
У тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(10 259)	(10 061)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(63)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 754	6 989
Збиток	2295	-	-
Витрати з податку на прибуток	2300	(1 756)	(1 682)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 998	5 307
Збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	10 423	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-

Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) 2465 18 421 5 307

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

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

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА
?

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" за ЄДРПОУ 35625014

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2023 р.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

3000	264 091	131 935
------	---------	---------

Повернення податків і зборів	3005	715	566
------------------------------	------	-----	-----

у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
---	------	---	---

Цільового фінансування	3010	465	515
------------------------	------	-----	-----

Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
---	------	---	---

Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
---	------	---	---

Надходження від повернення авансів	3020	-	-
------------------------------------	------	---	---

Інші надходження	3095	8 903	1 939
------------------	------	-------	-------

Витрачання на оплату:

Товарів (робіт, послуг)

3100	(25 853)	(19 664)
------	----------	----------

Праці	3105	(49 983)	(39 574)
-------	------	----------	----------

Відрахувань на соціальні заходи	3110	(11 157)	(8 365)
---------------------------------	------	----------	---------

Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14 015)	(12 604)
---------------------------------	------	----------	----------

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 891)	(3 044)
--	------	---------	---------

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
---	------	---	---

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(12 124)	(9 560)
--	------	----------	---------

Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
---	------	---	---

Інші витрачання	3190	(174 613)	(39 558)
-----------------	------	-----------	----------

Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(1 447)	15 190
--	------	---------	--------

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації:

фінансових інвестицій	3200	-	-
-----------------------	------	---	---

необоротних активів	3205	-	-
---------------------	------	---	---

Надходження від отриманих:

відсотків

3215	2 540	3 742
------	-------	-------

Дивідендів	3220	-	-
------------	------	---	---

Надходження від деривативів	3225	-	-
-----------------------------	------	---	---

Інші надходження	3250	-	-
------------------	------	---	---

Витрачання на придбання:

фінансових інвестицій

3255	-	-
------	---	---

необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 540	3 742
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу			
	3300	-	-
Отримання позик	3305	15 000	78 000
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій			
	3345	-	-
Погашення позик	3350	12 000	93 000
Сплату дивідендів	3355	(40)	(1 394)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(9 972)	(9 973)
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(7 012)	(26 367)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(5 919)	(7 435)
Залишок коштів на початок року	3405	16 768	24 126
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	14	77
Залишок коштів на кінець року	3415	10 863	16 768

Керівник РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА
?

КОДИ
Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01
Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" за ЄДРПОУ 35625014

Звіт про власний капітал
за 2023 рік

Форма N 4 Код за ДКУД

СтаттяКод рядка Зареєстро-ваний капітал Капітал у дооцінках Додатко-вий капітал Резерв-ний капітал Нерозпо-ділений прибуток

(непокритий збиток) Неопла-чений капітал							Вилучений капітал			Всього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
Залишок на початок року (не перевірено)							4000	40 000		(13 103)	26 897	
Коригування:												
Зміна облікової політики				4005								
Виправлення помилок				4010								
Інші зміни				4090								
Скоригований залишок на початок року							4095	40 000		(13 103)	26 897	
Чистий прибуток (збиток) за звітний період								4100		7 998	7 998	
Інший сукупний дохід за звітний період							4110		10 423	(1)	10 422	
Дооціпка (уцінка) оборотних активів							4111					
Дооціпка (уцінка) фінансових інструментів								4112	10 423		10 423	
Накопичені курсові різниці								4113				
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств									4114			
Інший сукупний дохід								4116				
Розподіл прибутку:												
Виплати власникам (дивіденди)				4200					(1 500)	(1 500)		
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу								4205				
Відрахування до резервного капіталу								4210				
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства									4215			
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									4220			
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення									4225			
Внески учасників:												
Внески до капіталу				4240								
Погашення заборгованості з капіталу								4245				
Вилучення капіталу:												
Викуп акцій (часток)							4260					
Перепродаж викуплених акцій (часток)								4265				
Анулювання викуплених акцій (часток)								4270				
Вилучення частки в капіталі								4275				
Зменшення номінальної вартості акцій								4280				
Інші зміни в капіталі							4290					
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві									4291			
Разом змін у капіталі				4295		10 423		6 497		16 920		
Залишок на кінець року				4300	40 000	10 423		(6 606)		43 817		

Керівник

РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2024 01 01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" за ЄДРПОУ 35625014

Звіт про власний капітал
за 2022 рік

Форма N 4 Код за ДКУД

Стаття	Код рядка	Зареєстро-ваний капітал (непокритий збиток)	Неопла-чений капітал	Капітал у дооцінках Вилучений капітал	Додатко-вий капітал Всього	Резерв-ний капітал	Нерозпо-ділений	прибуток		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року (не перевірено)	4000	40 000			(16 388)		23 612			
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090									
Скоригований залишок на початок року	4095	40 000			(16 388)		23 612			
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100				5 307		5 307			
Інший сукупний дохід за звітний період	4110									
Дооціпка (уцінка) оборотних активів	4111									
Дооціпка (уцінка) фінансових інструментів	4112									
Накопичені курсові різниці	4113									
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114									
Інший сукупний дохід	4116									
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200				(2 000)		(2 000)			
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205									
Відрахування до резервного капіталу	4210									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215									

Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220			
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225			
Внески учасників:				
Внески до капіталу	4240			
Погашення заборгованості з капіталу	4245			
Вилучення капіталу:				
Викуп акцій (часток)	4260			
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265			
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270			
Вилучення частки в капіталі	4275			
Зменшення номінальної вартості акцій	4280			
Інші зміни в капіталі	4290	(22)	(22)	
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291			
Разом змін у капіталі	4295	3 295	3 295	
Залишок на кінець року	4300	40 000	(13 103)	26 897

Керівник РЕВУНОВ РОМАН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер ЛЕПЕХА ЛІДІЯ ВАСИЛІВНА

