

Титульний аркуш

29.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

ФК/2353

(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 Р. О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" (35625014)
за 2025 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: ,

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

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 <https://www.eadr.com.ua/rozkritya-nformac-pro-kompanyu/>
на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту)

29.04.2026

(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
3. Структура власності
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
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

І. 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	07400, Україна, Київська обл., Бровари, Лісова, 2
6	Адреса для листування	
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	44500000
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	222
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	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA303395000000026500000127001
	Валюта рахунку	980
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
	IBAN	UA353220010000026507110000012
	Валюта рахунку	980
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA773003460000026508012761301
	Валюта рахунку	980
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПАТ "ПЕРШИЙ МІНАРОДНИЙ УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282839
	IBAN	UA933348510000000000265052406
	Валюта рахунку	980
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "СЕНС БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23494714
	IBAN	UA643003460000026047012761301
	Валюта рахунку	980
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA043395000000026508000127003
	Валюта рахунку	840
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA523395000000026049000127001
	Валюта рахунку	980
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA393052990000026503020100297
	Валюта рахунку	980
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "УкрСиббанк"

	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807750
	IBAN	UA263510050000026504573655700
	Валюта рахунку	980

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Національне рейтингове агенство "Рюрік" Україна https://rurik.com.ua		авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу цінних паперів особи	26.08.2025	Інвестиційний	uaAA+

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	Учасники ТОВ "ФК "ЄАПБ"	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" (Код ЄДРПОУ засновника: 35465907. Адреса засновника: 07400, Київська обл., м. Бровари, вул. Лісова, 2) - частка 89,89%.</p> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ідентифікаційний код юридичної особи 37770013), що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ТРЕЙДМАРК" (реєстраційний код за ЄДРІСІ - 23300572) - частка 10,11% .</p>

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ 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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Генеральний директор	Ревунов Роман Олегович			1979	повна вища	22	ТОВ "ФК "ЄАПБ" 35625014 Генеральний директор	02.07.2014 безстроково	Ні	ч
2	Директор	Ревунов Роман Олегович			1979	повна вища	22	ТОВ "ЄАПБ" 35465907 директор	01.12.2008 11.10.2023	Ні	ч

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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер	Зігель Євгенія Володимирівна			1981	повна вища	22	ТОВ "ФК "ЄАПБ" 35625014 головний бухгалтер	01.10.2024 безстроково	Ні	ж
2	Головний бухгалтер	Зігель Євгенія Володимирівна			1981	повна вища	22	ТОВ "ЄАПБ" 35465907 головний бухгалтер	01.10.2024 безстроково	Ні	ж

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Загальний огляд та стратегія
Протягом 2025 року Товариство здійснювало стабільну господарську діяльність у сфері фінансових послуг, спеціалізуючись на управлінні та врегулюванні простроченої дебіторської заборгованості. Стратегія компанії була спрямована на якісне розширення портфеля активів (NPL) та впровадження сучасних методів досудового врегулювання спорів. Діяльність здійснювалася у повній відповідності до ліцензійних умов та вимог Регулятора щодо захисту прав боржників.

2. Аналіз фінансових результатів
За результатами звітного 2025 року Товариство продемонструвало позитивну динаміку ключових показників:

Дохідна частина: Чистий дохід від надання послуг зріс на 15% порівняно з 2024 роком. Це зумовлено збільшенням обсягів заборгованості в обслуговуванні та підвищенням ефективності процесів стягнення.

Активи: Вартість активів Товариства збільшилася на 15%, що підтверджує планове масштабування бізнесу та активне придбання нових портфельів заборгованості.

Прибутковість: Чистий прибуток за рік зріс на 2,5%. Нижчий темп росту прибутку відносно доходу є наслідком стратегічного рішення керівництва щодо реінвестування коштів у розвиток власної ІТ-платформи, автоматизацію контакт-центру та посилення системи кібербезпеки (захист персональних даних).

3. Операційна ефективність та розвиток
У 2025 році компанія не лише нарощувала обсяги, а й оптимізувала структуру витрат. Було впроваджено нову систему скорингу боржників, що дозволило знизити операційні витрати на одну одиницю заборгованості. Товариство підтримувало високий рівень ліквідності, що дозволяло вчасно виконувати зобов'язання перед контрагентами та персоналом.

4. Висновок щодо фінансового стану
Керівництво оцінює фінансовий стан Товариства за підсумками 2025 року як стійкий. Компанія має достатній рівень капіталізації та обігових коштів для подальшого розвитку. Протягом року не було зафіксовано випадків невиконання фінансових зобов'язань або порушення нормативів капіталу.

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	б/н	07.03.2024	Національний банк України	
Колекторська діяльність	21/3730-ПК	01.12.2021	Національний банк України	

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	на початок періоду	на кінець	на початок періоду	на кінець

		періоду		періоду		періоду
1. Виробничого призначення:	401	2 412	0	0	401	2 412
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	294	1 287	0	0	294	1 287
транспортні засоби	0	1 125	0	0	0	1 125
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	107	0	0	0	107	0
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	401	2 412	0	0	401	2 412
Додаткова інформація	<p>Товариство містить на Балансі наступні групи основних засобів: машини та обладнання - до даної групи Товариство відносить комп'ютерну техніку та інструменти, прилади та інвентар - ця група включає офісні меблі та інвентар. У 2025 році було придбано транспортний засіб. Також на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи.</p> <p>Строк амортизації основних засобів складає:</p> <ul style="list-style-type: none"> - машини та обладнання - 5 років - транспортні засоби - 5 років; - офісні меблі - 5 років. <p>Вартість основних засобів менше 20 тис. грн. за одиницю, відображається в звіті про сукупний дохід на дату придбання в складі витрат.</p>					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн		379 651	198 651
Статутний капітал, тис.грн		44 500	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		8,5	5
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період		1,9	4,5
Висновок	Розмір статутного капіталу відповідає вимогам регулятора - Національного банку України. Вартість чистих активів відповідає розміру власного капіталу Товариства.		

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина	Відсоток за користування	Дата погашення
------------------	-----------------	--------------------	--------------------------	----------------

		боргу (тис. грн)	коштами (відсоток річних)	
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	130 000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	130 000	X	X
серія А	07.12.2017	20 000	25	31.12.2027
серія В	07.12.2017	20 000	25	31.12.2027
серія С	01.05.2025	15 000	19	03.11.2034
серія D	01.05.2025	25 000	19	31.12.2034
серія Е	01.05.2025	25 000	19	01.03.2035
серія F	01.05.2026	25 000	19	01.05.2035
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (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	30 283	X	X
податок на прибуток	31.12.2025	30 283	X	11.03.2026
Фінансова допомога на зворотній основі	X	82 500	X	X
поворотна фінансова допомога		82 500	X	24.06.2026
Інші зобов'язання та забезпечення	X	61 286	X	X
Дивіденди учасникам	29.12.2025	5 000	X	29.06.2026
Поточні забезпечення	31.12.2025	24 082	X	31.12.2026
інші зобов'язання та забезпечення		32 204	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	304 069	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВ "РСМ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21500646
Місцезнаходження	03151, Україна, Київська обл., Київ, Донецька, 37/19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3514
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.10.2018
Міжміський код та телефон	+38 (044) 501-59-34
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань

	оподаткування
Вид послуг, які надає особа	аудиторські послуги

3. Цінні папери

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

Інформація про облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість, грн	Кількість у випуску, шт.	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість, грн	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді, грн	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
07.12.2017	100/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199772	відсоткові	1 000	20 000	Електронні іменні	20 000 000	25	13.03.2026	4 986 400	31.12.2027
Додаткова інформація		У звітному періоді торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх біржових та позабіржових ринках не здійснювалась. Поданих заяв або намірів щодо подання заяв для допуску на біржі (лістингу) не було.										
07.12.2017	101/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000199780	відсоткові	1 000	20 000	Електронні іменні	20 000 000	25	13.03.2026	4 986 400	31.12.2027
Додаткова інформація		У звітному періоді торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх біржових та позабіржових ринках не здійснювалась. Поданих заяв або намірів щодо подання заяв для допуску на біржі (лістингу) не було.										
14.10.2024	29/2/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000013004	відсоткові	1 000	25 000	Електронні іменні	25 000 000	19	03.02.2026	2 131 650	03.11.2034
Додаткова інформація		У звітному періоді торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх біржових та позабіржових ринках не здійснювалась. Поданих заяв або намірів щодо подання заяв для допуску на біржі (лістингу) не було.										
14.10.2024	30/2/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000013343	відсоткові	1 000	25 000	Електронні іменні	25 000 000	19	05.01.2026	3 266 445	31.12.2034

		з цінних паперів та фондового ринку										
Додаткова інформація		У звітному періоді торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх біржових та позабіржових ринках не здійснювалась. Поданих заяв або намірів щодо подання заяв для допуску на біржі (лістингу) не було.										
14.10.2024	31/2/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000013582	відсотко ві	1 000	25 000	Електронні іменні	25 000 000	19	01.03.2025	4 255 489	01.03.2035
Додаткова інформація		У звітному періоді торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх біржових та позабіржових ринках не здійснювалась. Поданих заяв або намірів щодо подання заяв для допуску на біржі (лістингу) не було.										
14.10.2024	32/2/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000013905	відсотко ві	1 000	25 000	Електронні іменні	25 000 000	19	01.02.2026	2 368 500	01.05.2035
Додаткова інформація		У звітному періоді торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх біржових та позабіржових ринках не здійснювалась. Поданих заяв або намірів щодо подання заяв для допуску на біржі (лістингу) не було.										

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://www.eadr.com.ua/rozkrittya-nformac-pro-kompanyu/>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=226049

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	ТОВ "ПСМ Україна"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21500646
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	0084 30.10.2016
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")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
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	№12-12/2025 С 700 від 12.12.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 12.12.2025 по 29.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	29.04.2026
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 вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
--	--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Учасникам та управлінському персоналу

Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Європейська агенція з повернення боргів "

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія "Європейська агенція з повернення боргів" (далі - Товариство), що складається з Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток , звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (далі - фінансова звітність), складену на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами (Таксономія UA МСФЗ XBRL 2025) в єдиному електронному форматі (XBRL).

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

Основа для думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на розділ "Припущення про безперервність діяльності" примітки 800500 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 розділі "Операційне середовище" примітки 800500 до фінансової звітності, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

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

Поточні фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

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

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

Інформація щодо визнання та оцінки поточних фінансових інвестицій та резервів очікуваних кредитних збитків наведена в розділах "Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю" та "Визнання та оцінка фінансових інструментів" примітки 811000 та в розділі "Поточні фінансові інвестиції" примітки 822390-01 до річної фінансової звітності Товариства.

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 первісної вартості та подальша оцінка поточних фінансових інвестицій за амортизованою собівартістю.
- Оцінка та визначення підходів до формування очікуваних кредитних збитків по поточних фінансових інвестиціях.
- Повнота застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які Товариство очікує отримати по портфелях.
- Перевірка повноти та правильності розкриття у фінансовій звітності Товариства інформації щодо формування резервів очікуваних кредитних збитків по поточних фінансових інвестиціях.

Інші питання - аудит попереднього року

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

Інша інформація

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

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

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

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

- Річні звітні дані відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", щодо яких ми підготували та надали Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних, складений відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

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

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

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це

застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;

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

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

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до Вимог щодо 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, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

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

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

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

Аудиторські оцінки

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

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

- на рівні фінансової звітності:
 - о існування бізнес-ризиків - тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (розділ "Операційне середовище" примітки 800500 до фінансової звітності Товариства);
 - о складання звітності на безперервній основі (розділ "Припущення про безперервність діяльності" примітки 800500 до фінансової звітності Товариства та розділ "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
 - о оцінка поточних фінансових інвестицій та резервів очікуваних кредитних збитків (розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора та розділи "Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю", "Визнання та оцінка фінансових інструментів" примітки 811000 та розділ "Поточні фінансові інвестиції" примітки 822390-01 до річної фінансової звітності Товариства.

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

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

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

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

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

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

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

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх

обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, інші послуги включають Завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних за період що закінчився 31 грудня 2025 року, датований 29 квітня 2026 року, який ми підготували та надали для Національному Банку України.

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

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

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

" Рішення НКЦПФР "Вимоги до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" № 555 від 22 липня 2021 року (зі змінами)

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору:

№ з/п Найменування інформації Фактичні дані

1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21500646
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://www.rsm.global/ukraine

3 Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Аудит фінансової звітності Товариства здійснювався на підставі Договору про надання аудиторських послуг №12-12/2025 С 700 від 12.12.2025 року

4 Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості 3 12 грудня 2025 року по 29 квітня 2026 року

5 Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні) Так

6 Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні) Ні

" Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року

У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу II Рішення № 608;

- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення № 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства, перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

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

Годований Сергій

Ключовий партнер із завдання

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

Олендій Остап

Президент ТОВ "РСМ Україна"

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

29 квітня 2026 року

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

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 21500646

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

4. Твердження щодо річної інформації

Керівний персонал компанії підтверджує, що враховуючи всі відомі обставини та процеси, річна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом про бухгалтерський облік, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону про ринки капіталу, містить достовірну та об'єктивну інформацію.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2025 РІК

КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ 2025 РОКУ:

" Масштабування: Портфель активів під управлінням зріс більше ніж удвічі, що відображає реалізацію обраної стратегії викупу заборгованості.

" Капіталізація: Успішно залучено нового стратегічного учасника (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (ідентифікаційний код юридичної особи 37770013), що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ТРЕЙДМАРК" (реєстраційний код за ЄДРІСІ - 23300572), що зміцнило капітальну базу Товариства.

" Фондування: Обсяг випущених облігацій досяг 130 млн грн, що характеризує діяльність Товариства як емітента на ринку корпоративних боргів.

" Стійкість: Коефіцієнт левериджу на рівні 58,98% характеризує структуру зобов'язань від ризикових короткострокових запозичень.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ТА ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТУ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" (далі - Товариство, ТОВ "ФК "ЄАПБ") здійснює діяльність з дотриманням прозорого та відповідального управління як ключового фактора забезпечення

довіри інвесторів та сталого розвитку.

1.1. Кодекс корпоративного управління та стандарти звітності

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України

У своїй діяльності Товариство керується внутрішнім Положенням про систему корпоративного управління. Дане Положення базується на принципах Кодексу корпоративного управління, рекомендованого НКЦПФР, проте враховує специфіку діяльності Товариства як фінансової установи. Товариство діє у суворій відповідності до нормативних актів Національного банку України.

" Відповідність стандартам: Фінансова звітність за 2025 рік підготовлена у чіткій відповідності до МСФЗ. Керівництво підтверджує, що звітність забезпечує достовірне подання фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків.

" Публічність: Товариство дотримується принципу транспарентності, забезпечуючи вільний доступ користувачів до інформації про принципи своєї діяльності через офіційні канали розкриття інформації та власний веб-сайт.

Товариство протягом 2025 року вчасно та у повному обсязі розкривало регулярну та особливу інформацію емітента через загальнодоступну інформаційну базу даних НКЦПФР (NSCADA) та на власному веб-сайті, забезпечуючи дотримання прав інвесторів на отримання актуальної інформації.

1.2. Система внутрішнього контролю та аудиту

Система корпоративного управління Товариства базується на жорсткому дотриманні облікових політик, затверджених відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 (МСБО 8).

" Методологія оцінки: Товариство застосовує підходи МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Оцінка факторингових портфелів здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

" Зовнішній аудит:

" Товариство підлягає обов'язковому щорічному аудиту. За результатами 2024 року було отримано безумовно-позитивний висновок;

" Аудит Товариства за 2025 рік проводиться з метою підтвердження достовірності відображення масштабного зростання активів;

" Аудит Товариства за 2025 рік проводиться суб'єктом аудиторської діяльності, що має право проводити аудит підприємств, що становлять суспільний інтерес.

1.3. Припущення про безперервність діяльності (Going Concern)

Попри дію воєнного стану (продовженого до 04 травня 2026 року) та супутні ризики, Товариство демонструє високу адаптивність:

" Станом на дату затвердження звіту (27 квітня 2026 року) активи Товариства не зазнали фізичних пошкоджень.

" Товариством розроблено заходи з мінімізації впливу військових дій, що дозволяє стверджувати про відсутність суттєвих сумнівів щодо здатності продовжувати діяльність.

У період з 01.01.2026 до дати затвердження цього звіту не відбулося подій, які б суттєво вплинули на фінансовий стан Товариства або його здатність обслуговувати облігаційний борг. Товариство продовжує вчасно виплачувати відсотковий дохід за всіма випусками цінних паперів та виконувати свої зобов'язання перед контрагентами.

1.4. Підготовка до нових стандартів (ESG-вектор)

Товариство проводить попередню оцінку стандартів IFRS S1 та S2, що набудуть чинності з 01.01.2026. Інтеграція екологічних, соціальних та управлінських аспектів (ESG) у систему звітності є пріоритетом для підвищення інвестиційної привабливості наших облігацій.

1.5. Аналіз фінансового стану (динаміка активів)

Порівняльний аналіз активів Товариства наведено у таблиці:

Балансові дані, (тис. грн)	31.12.2024	31.12.2025	Темп приросту (%)
Портфель факторингу (брутто)	329 995	681 569	106,50%
Усього активів (нетто)	489 774	677 062	38,20%
Статутний капітал	40 000	44 500	11,30%

Аналіз структури активів Товариства за 2025 рік свідчить про перехід до фази інтенсивного росту. Ключовим драйвером став факторинговий портфель, обсяг якого згідно балансових даних зріс на 106,5% порівняно з попереднім роком. Це зростання є результатом стратегічного рішення керівництва щодо розширення присутності на ринку проблемних заборгованостей та ефективного використання залученого капіталу від емісії облігацій.

Слід зазначити, що попри двократне зростання портфеля бруто, Товариство демонструє виважену політику управління ризиками: темп зростання чистих активів (38,2%) відображає стабільне формування резервів під очікувані кредитні збитки. Збільшення статутного капіталу на 11,3% за рахунок залучення нового учасника забезпечило необхідний "запас міцності" для подальшого масштабування операцій.

2. ОПИС БІЗНЕС-МОДЕЛІ ТА СТРУКТУРИ УПРАВЛІННЯ

2.1. Організаційна структура

Для забезпечення стабільної діяльності в статусі підприємства, що становить суспільний інтерес (ПСІ), Товариство впровадило функціональну структуру управління. Вона побудована за принципом розподілу повноважень, що гарантує незалежність контрольних функцій від операційних процесів.

Ключові рівні управління:

" Вищий орган: Загальні збори учасників Товариства (далі - ЗЗУ) (визначають стратегію та напрямки інвестування капіталу).

" Виконавчий орган: Генеральний директор (забезпечує оперативне виконання планів та представництво інтересів емітента).

" Функції контролю (незалежні):

о Головний ризик-менеджер: Відповідає за ідентифікацію та мінімізацію кредитних, ринкових ризиків та ризику ліквідності.

о Служба внутрішнього аудиту та Комплаєнс: Здійснює нагляд за дотриманням нормативів НБУ, законодавства про ринки капіталу та процедур фінансового моніторингу.

" Операційні підрозділи: Юридичне управління, Управління по роботі з проблемними активами, Управління контакт-центру (робота з активами), Бухгалтерія (забезпечення обліку операцій, в тому числі за за МСФЗ), Фінансовий відділ, (казначейство та обслуговування облігаційних виплат).

Організаційна структура Товариства наведена нижче:

2.2. Належність до банківської групи та структура учасників

Товариство є учасником банківської групи "ТАС" (материнська установа - АТ "ТАСКОМБАНК"). Належність до однієї з найбільших фінансових груп України забезпечує Товариству доступ до передових стандартів корпоративного управління, високу репутаційну підтримку та консолідований нагляд за ризиками з боку Національного банку України (далі - НБУ).

Склад учасників банківської групи та зміни у 2025 році: Протягом звітного періоду структура банківської групи була оптимізована відповідно до стратегії розвитку фінансового сектору групи та за погодженням з регулятором.

Склад банківської групи наведено у таблиці:

Підгрупа та компанія	Код ЄДРПОУ	Статус / Зміни у 2025 році
Кредитно-інвестиційна підгрупа		
АТ "ТАСКОМБАНК"	09806443	Материнська установа
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	21133352	Учасник
АТ "ІДЕЯ БАНК"	19390819	Учасник
ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	37770013	Учасник
ТОВ "ФК "ЄАПБ"	35625014	Учасник
ТОВ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"	35465907	Учасник
ТОВ "УЛФ-ФІНАНС"	41110750	Учасник
ТОВ "ТАС ЛІНК"	38205391	Учасник
ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"	37833036	Учасник
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Учасник
ТОВ "ЕУЛАЙФ ГРУП"	35745708	Учасник
Страхова підгрупа		
АТ "СК "ТАС"	30929821	Учасник
АТ "СГ "ТАС"	30115243	Учасник

У 2025 році склад групи було оновлено. Зокрема, у квітні 2025 року з банківської групи вибули: ТОВ "ТАС - ФІНАНС КОНСАЛТИНГ", ПАТ "УНІВЕРСАЛ ТМ", АТ ЗНВКІФ "АСГАРД" та НПФ "Фонд пенсійних заощаджень". Також, відповідно до рішення НБУ від 13.02.2026, з листопада 2025 року групу залишило ТОВ "АССІСТАС КОНСАЛТИНГ".

Такі зміни відображають процес концентрації капіталу групи на ключових фінансових напрямках: банкінгу, страхуванні, факторингу та управлінні активами. Для Товариства це означає посилення взаємодії з ключовими фінансовими установами групи, що сприяє стабільності операційної моделі та надійності виконання зобов'язань перед інвесторами.

Перебування у складі банківської групи "ТАС" дозволяє Товариству використовувати синергію з лідерами ринку (АТ "ТАСКОМБАНК", АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"), що є важливою конкурентною перевагою при реалізації масштабних емісійних проектів та управлінні великими портфелями дебіторської заборгованості.

2.3. Робота Вищого органу Товариства

Протягом 2025 року корпоративне управління Товариства було зосереджене на забезпеченні інвестиційного росту та залученні стратегічного партнера.

Ключовою подією звітного року стало залучення нового учасника та розширення складу власників. Згідно з Рішеннями ЗЗУ Товариства від 26.06.2025 та від 20.08.2026, було затверджено восьме в історії Товариства збільшення Статутного капіталу.

" Зміна складу учасників: до складу учасників Товариства увійшло ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", що діє від власного імені, за

рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ТРЕЙДМАРК"

" Капіталізація: Статутний капітал було збільшено на 4,5 млн грн (шляхом додаткового вкладу третьої особи) та станом на 31.12.2025 він становить 44 500 000,00 грн.

" Розподіл часток: 1. ТОВ "ЄАПБ" (Материнська компанія) - 89,89%; 2. ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПВНЗІФ "ТРЕЙДМАРК" - 10,11%.

" Дивідендна політика: На підставі рішень, прийнятих раніше, у 2025 році було виплачено дивіденди у розмірі 10 000 тис. грн, що свідчить про стабільність фінансового стану та дотримання зобов'язань перед учасниками.

2.4. Емісійна діяльність та ринки капіталу

Товариство здійснювало діяльність як емітент, провівши масштабне розміщення облігацій для фінансування основної діяльності (придбання фінансових інвестицій).

" Динаміка залучень: Обсяг зобов'язань за облігаціями зріс із 40 млн грн у 2024 році до 130 млн грн у 2025 році.

" Нові випуски: У 2025 році було успішно зареєстровано та розпочато розміщення чотирьох нових серій облігацій (C, D, E, F) по 25 млн грн кожна.

" Параметри інструментів: Нові серії мають термін обігу до 2034-2035 років із відсотковою ставкою 19% річних, що демонструє довгострокову довіру інвесторів та сталу стратегію фондування. Кошти, залучені від розміщення облігацій у 2025 році, були у повному обсязі спрямовані на фінансування основної статутної діяльності, а саме - на викуп портфелів дебіторської заборгованості. Це забезпечило цільове використання капіталу та стало базою для зростання активів на 106,5%.

2.5. Структура контролю (Transparency)

Товариство забезпечує повну прозорість структури власності:

" Материнська компанія: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" (ЄДРПОУ 35465907).

" Кінцевий бенефіціарний власник: Тігіпко Сергій Леонідович.

" Усі звіти про структуру власності подаються регулятору вчасно та у повному обсязі.

У структурі власності Товариства відсутні особи, до яких застосовано санкції, а також відсутні особи з країн-агресорів або такі, які пов'язані із країнами-агресорами.

Динаміку змін статутного капіталу та виплат наведено у таблиці

Показник	2024 рік	2025 рік	Зміна
Статутний капітал, тис. грн	40 000	44 500	4 500
Виплачені дивіденди, тис. грн	5 460	10 000	4 540
Облігації в обігу (номінал), тис. грн.	40 000	130 000	90 000

Зростання обсягу облігацій в обігу у 3,25 рази при одночасному збільшенні статутного капіталу свідчить про збалансовану політику розширення бізнесу. Товариство успішно трансформує довіру інвесторів у фінансовий ресурс, спрямовуючи його на високоліквідні факторингові активи. При цьому виплата дивідендів у розмірі 10 млн грн на фоні масштабного інвестування підтверджує високу операційну ефективність бізнес-моделі та здатність компанії генерувати достатній грошовий потік для задоволення інтересів усіх стейкхолдерів.

3. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА ВИНАГОРОДА КЕРІВНИЦТВА

Система органів управління Товариства побудована на принципах чіткого розподілу повноважень та відповідальності за результати діяльності перед учасниками та інвесторами.

3.1. Склад органів управління

Управління Товариством здійснюється відповідно до Статуту та Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю".

" Вищий орган Товариства: Загальні збори учасників Товариства

" Виконавчий орган: Виконавчим органом Товариства є Генеральний директор - Ревунов Роман Олегович, який здійснює одноосібне керівництво поточною діяльністю. Директор не займає посад в інших компаніях, які б створювали конфлікт інтересів

" Наглядова рада: Станом на 31.12.2025 року Наглядова рада в Товаристві не створювалась. Контрольні функції здійснюються безпосередньо учасниками та через механізми внутрішнього аудиту та зовнішнього незалежного аудиту.

3.2. Політика винагороди

Товариство дотримується прозорої політики винагороди управлінського персоналу, що базується на ринкових умовах та досягненні ключових показників ефективності (KPI).

" Склад винагороди: Винагорода ключового управлінського персоналу складається з основної заробітної плати та преміальних виплат за результатами виконання операційних та стратегічних планів.

" Облікова політика: Витрати на винагороду керівництва класифікуються як адміністративні витрати та відображені у складі елементів операційних витрат на оплату праці у Звіті про фінансові результати (Форма №2).

Динаміка винагороди управлінському персоналу наведена у таблиці:

Показник (тис. грн)	2024 рік	2025 рік	Відхилення, %
Загальна сума винагороди	24 394 57 687	136,50%	

Зростання загальної суми винагороди у 2025 році було зумовлене об'єктивним розширенням масштабів бізнесу та зміною статусу Товариства. Ключовими факторами виступили:

1. Ускладнення бізнес-процесів: Запуск одночасно чотирьох нових емісійних програм (серії C, D, E, F) вимагав залучення експертів високого рівня у сфері ринків капіталу та МСФЗ-звітності.

2. Розширення функцій контролю: У зв'язку зі статусом підприємства, що становить суспільний інтерес (ПСІ), посилено внутрішній контроль, зокрема забезпечено регулярний моніторинг ризиків, звітування та контроль за дотриманням внутрішніх процедур. Управління ризиками здійснюється на постійній основі відповідно до впровадженої системи внутрішніх політик і процедур. Нормативні документи з організації системи управління ризиками розроблені та затверджені з урахуванням вимог Постанова НБУ №185. Зокрема, діють Політика управління ризиками, Стратегія управління ризиками та Декларація схильності до ризиків.

3. Ринкова конкуренція: Забезпечення конкурентного рівня оплати праці є необхідним для утримання команди, спроможної ефективно управляти активами понад 680 млн грн.

Зростання витрат на персонал є випереджальним інвестиційним кроком у професійний капітал компанії. Саме ця трансформація управлінської команди дозволила успішно залучити 90 млн грн через інструменти фондового ринку та подвоїти факторинговий портфель, створивши базу для сталого обслуговування боргу у довгостроковій перспективі.

4. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

У 2025 році Товариство забезпечило повну адаптацію системи внутрішнього контролю до вимог Національного банку України, запровадивши щоденний моніторинг пруденційних нормативів та посиливши роль ризик-менеджменту.

4.1. Організація внутрішнього контролю

Внутрішній контроль у Товаристві базується на принципах розподілу обов'язків, контролю прав доступу та регулярного внутрішнього аудиту.

" Ризик-менеджмент: Діє незалежна функція ризик-менеджера, відповідального за ідентифікацію, кількісну оцінку та моніторинг усіх категорій ризиків.

" Пруденційний нагляд: Відповідно до Постанови НБУ №192, Товариство здійснює розрахунок нормативів на щоденній основі. Станом на 31.12.2025 коефіцієнт левериджу склав 58,98%, що значно перевищує встановлені вимоги.

4.2. Управління фінансовими ризиками

" Кредитний ризик: Оцінка здійснюється через аналіз інвестиційних проектів із залученням експертів.

о Якість активів: Портфель факторингу (брутто) згідно балансових даних зріс до 681,6 млн грн.

о Резервування: Застосовується консервативний підхід МСФЗ 9. Резерв під очікувані збитки на кінець 2025 року сформовано в сумі 24,9 млн грн (~3.6% від портфеля), що повністю покриває оціночні ризики.

о Захист активів: Товариство активно проводить претензійно-позовну роботу. Ведення судових процесів, де Товариство виступає позивачем, є частиною стандартного операційного циклу для забезпечення планової ліквідності.

" Ризик ліквідності: Застосовується стратегія планування поточних потоків для гарантування виплат за облігаціями.

о Профіль погашення: Основна частина боргових паперів (128,3 млн грн) є довгостроковою (понад 12 місяців). Поточні активи (656,7 млн грн) повністю покривають короткострокові зобов'язання (174 млн грн).

" Ринковий та Операційний ризики: Товариство має мінімальну чутливість до валютних коливань та підтримує багаторівневу систему ІТ-захисту даних.

4.3. Зовнішній аудит та пруденційні нормативи

Як підприємство, що становить суспільний інтерес (ПСІ), Товариство підтверджує надійність своєї звітності через незалежний аудит. За 2024 рік було отримано безумовно-позитивний висновок.

Виконання пруденційних нормативів НБУ:

Норматив / Показник	Вимога НБУ	Факт 31.12.2025	Статус
Власний капітал (мін. для факторингу)	? 10 млн грн	44,5 млн грн	Дотримано
Коефіцієнт левериджу	? 3%	58,98%	Дотримано
Аудиторський висновок за попер. рік	Обов'язково	Без застережень	Підтверджено

Показник власного капіталу у 4,4 рази перевищує мінімальний поріг, а високий рівень левериджу підтверджує, що Товариство має значний внутрішній ресурс для виконання зобов'язань перед інвесторами та подальшого стабільного розвитку.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Товариство усвідомлює свою роль у суспільстві, особливо в умовах воєнного стану, та спрямовує зусилля на підтримку обороноздатності країни, соціальний захист колективу та розвиток людського капіталу.

5.1. Підтримка Збройних Сил України та волонтерська діяльність

Протягом 2025 року Товариство активно долучалося до благодійних ініціатив. Ключовим напрямком стала цільова фінансова допомога військовій частині для ремонту автотранспортних засобів. Товариство розглядає таку підтримку як невід'ємну частину своєї корпоративної культури до моменту повної перемоги України.

5.2. Розвиток персоналу та соціальні гарантії

Люди є головним активом Товариства. У 2025 році кадровий вектор був зосереджений на:

" Матеріальній стабільності: Для захисту доходів персоналу від інфляційних процесів середній рівень заробітної плати було збільшено на 15%.

" Інвестиціях у знання: Співробітники пройшли серію навчань з питань МСФЗ, податкового права та ІТ-безпеки. Це забезпечує високу якість управління активами.

" Безпеці праці: Товариство забезпечує безперервність процесів в умовах воєнного стану, організовуючи безпечні умови роботи та гнучкі графіки для персоналу під час повітряних загроз.

5.3. Корпоративна етика та вшанування захисників

Товариство пишається своїми співробітниками, які захищають країну:

" Мобілізовані працівники отримують щомісячну матеріальну допомогу від компанії.

" Створено внутрішню "Дошку пошани" для вшанування подвигу мобілізованих колег та членів сімей працівників, що перебувають у лавах ЗСУ.

5.4. Екологічний аспект та енергоефективність

Діяльність Товариства має мінімальний вплив на навколишнє середовище. Разом з тим, у межах підготовки до впровадження стандартів ESG (IFRS S1/S2), компанія активно переходить на електронний документообіг, що дозволяє суттєво зменшити використання паперу та оптимізувати енерговитрати офісу.

6. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ТА СТРАТЕГІЧНІ ЦІЛІ НА 2026 РІК

Після періоду активного масштабування Товариство визначає 2026 рік як етап розвитку IT-рішень та автоматизації процесів цифрової трансформації. Наша стратегія спрямована на автоматизацію циклу управління заборгованістю.

6.1. Цифрова трансформація обліку та комунікацій

Ключовим пріоритетом на 2026 рік є:

" Автоматизація обліку та звітності: Впровадження повноцінної комплексної системи для ведення обліку за МСФЗ та автоматичного формування звітності. Це дозволить закрити питання швидкості побудови звітів, мінімізації людського фактору та забезпечення безперервного контролю за фінансовими показниками в режимі реального часу.

" застосування AI-модулів на досудовій стадії та на стадії судового супроводу

6.2. Судова стадія та виконання: Автоматизація та API-інтеграція

Для підвищення ефективності юридичного напрямку Товариство впроваджує технологічні рішення, що спрямовані на створення єдиного контуру управління судовими справами, інтегрованого в загальну CRM для наскрізного контролю на кожному етапі стягнення

" Електронний суд: Впровадження користувацького CRM модуля для автоматизованої подачі позовів через систему "Електронний суд"

" API-взаємодія: Пряма інтеграція через API з базами даних Автоматизованої системи виконавчих проваджень (АСВП).

6.3. Технологічна безпека та інфраструктура

Паралельно з впровадженням нових сервісів, Товариство посилює фундамент безпеки:

" Захист даних: Впровадження двофакторної ідентифікації та оновлення систем захисту для забезпечення безпеки конфіденційної інформації.

" Технічне оновлення: Модернізація обладнання для стабільного функціонування нових інтегрованих систем та ШІ-алгоритмів.

6.4. Фінансова стратегія та лідерство

У 2026 році Товариство не планує нових емісій облігацій, фокусуючись на:

" Якісному обслуговуванні існуючого портфеля та виконанні зобов'язань перед власниками облігацій серій C, D, E, F.

" Зміцненні позиції на ринку як найбільш технологічного емітента в секторі факторингу.

7. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ЗА 2025 РІК

7.1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Протягом звітного періоду Товариство забезпечувало функціонування системи корпоративного управління, що базується на засадах прозорості, захисту прав власників та підзвітності органів управління. Основним документом, що визначає структуру та принципи взаємодії в компанії, є Положення про систему корпоративного управління в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ", що затверджене рішенням учасника ТОВ "ФК "САПБ" від 24.02.2025.

Товариство у своїй діяльності керується внутрішнім Положенням про систему корпоративного управління. Дане Положення базується на принципах Кодексу корпоративного управління, рекомендованого НКЦПФР, проте враховує специфіку діяльності Товариства як фінансової установи. Товариство діє у суворій відповідності до нормативних актів Національного банку України, що регулюють діяльність фінансових установ даного типу. Зокрема, організація системи внутрішнього контролю та звітності здійснюється згідно з Постановою НБУ від 27.12.2024 № 185 "Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю

фінансової компанії та Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України". Встановлені регулятором вимоги є більш спеціалізованими та пріоритетними для забезпечення фінансової стійкості установи, ніж загальні принципи Кодексу корпоративного управління, рекомендованого НКЦПФР.

Положення про систему корпоративного управління перебуває на веб сайті ТОВ "ФК "ЄАПБ" у розділі "Розкриття інформації про Компанію" за посиланням: <https://www.eadr.com.ua/rozkrittya-nformac-pro-kompanyu/>.

Товариство забезпечує систему корпоративного управління, яка відповідає встановленим законодавством України вимогам, з метою забезпечення фінансової стійкості, шляхом прийняття органом управління фінансової компанії узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, забезпечення розкриття інформації, її прозорості та дотримання фінансовою компанією вимог законодавства України.

Під системою корпоративного управління розуміється система відносин між Вищим органом управління, Генеральним директором, головним бухгалтером, керівниками структурних підрозділів та органами контролю, способів досягнення цілей, а також здійснення моніторингу їх виконання, визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між ними, а також способи прийняття ними рішень відповідно до внутрішніх локальних документів Компанії

Звіт підготовлено з урахуванням:

" Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";

" Постанова НБУ від 27.12.2024 № 185 "Про затвердження Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії та Змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України";

" інших регуляторних нормативно-правових актів;

Система корпоративного управління забезпечує ефективне управління, прийняття керівником Компанії узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяння розкриттю інформації та її прозорості, підвищення надійності і захисту інтересів Компанії, дотримання відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються в міжнародній практиці, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обігу, законодавства України

Розподіл повноважень між органами управління та контролю в системі корпоративного управління забезпечує розмежування загального управління та управління поточною діяльністю.

Органами управління Компанії є:

? Загальні збори учасників - вищий орган управління;

? Генеральний директор - одноособовий виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю та підзвітний Загальним зборам учасників.

? Ключові особи - особи, відповідальні за виконання ключових функцій у фінансовій компанії та які виконують ключові функції у фінансовій компанії:

- Начальник служби внутрішнього аудиту (контролю);
- головний комплаєнс-менеджер;
- головний ризик-менеджер;

За результатами звітного періоду, система корпоративного управління ТОВ "ФК "ЄАПБ" визнана ефективною, такою, що відповідає характеру, масштабам та складності діяльності Товариства (зокрема в частині операцій факторингу). Система побудована на чіткому розподілі повноважень між органами управління та контролю, що виключає можливість прийняття одноосібних рішень без належної перевірки ризиків.

7.2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Вищим органом Товариством є Загальні збори учасників Товариства. Повноваження Загальних зборів визначаються законодавством України, Статутом Компанії, внутрішніми локальними документами.

Загальні збори обирають Голову Зборів. Рішення про обрання приймається простою більшістю голосів,

шляхом голосування.

Інформація про проведені загальні збори Товариства та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень:

Дата проведення ЗЗУ	Форма рішення ЗЗУ	Загальний опис та дата прийнятих рішень
03.01.2025	Рішення	03.01.2025 Затвердження звіту Головного комплаєнс - менеджера щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та управління комплаєнс ризиками у IV кварталі 2024
14.01.2025	Рішення	14.01.2025 Надання згоди ТОВ "ФК "ЄАПБ" щодо тимчасового надання грошових коштів для фінансової підтримки інших учасників Асоціації "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП" та укладення і підписання договору щодо надання грошових коштів.
30.01.2025	Рішення	30.01.2025 Затвердження плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ "ФК "ЄАПБ" на 2025 рік.
10.02.2025	Рішення	10.02.2025 Надання згоди укласти Договір про надання поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики) щодо отримання ТОВ "ФК "ЄАПБ" у якості поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики) від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС АГРО" грошових коштів, без сплати винагороди за користування грошовими коштами і без укладання у якості забезпечення повернення зазначеної суми грошових коштів договорів забезпечення
10.02.2025	Рішення	10.02.2025 Надання згоди на укладення ТОВ "ФК "ЄАПБ" із АСОЦІАЦІЄЮ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП" договору про надання тимчасової фінансової підтримки учаснику Асоціації "ТАС ГРУП"
10.02.2025	Рішення	10.02.2025 Надання згоди на укладення Договору про надання поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики) щодо отримання ТОВ "ФК "ЄАПБ" у якості поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики) від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНТЕГРАТОР ІНВЕСТ" , без сплати винагороди за користування грошовими коштами і без укладання у якості забезпечення повернення зазначеної суми грошових коштів договорів забезпечення
12.02.2025	Рішення	12.02.2025 Надання згоди ТОВ "ФК "ЄАПБ" на відкриття поновлювальної кредитної лінії у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" з подальшим укладенням відповідного кредитного договору та визначення уповноваженої особи на підписання договору та супутніх документів.
16.02.2025	Рішення	16.02.2025 Надання згоди ТОВ "ФК "ЄАПБ" щодо отримання поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики) від ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРО ПЛЮС ЕКСПО" та укладення і підписання договору щодо надання грошових коштів
16.02.2025	Рішення	16.02.2025 Надання згоди на отримання ТОВ "ФК "ЄАПБ" поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики) від громадянина України
16.02.2025	Рішення	16.02.2025 Надання згоди ТОВ "ФК "ЄАПБ" на отримання у якості фінансової підтримки від АСОЦІАЦІЇ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП", грошових коштів у загальному розмірі 500 000 000,00 грн. (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) на термін до 31.12.2025 (включно), без сплати винагороди за користування грошовими коштами і без укладання у якості забезпечення повернення зазначеної суми грошових коштів договорів забезпечення.
24.02.2025	Рішення	24.02.2025 Затвердження внутрішніх нормативних документів ТОВ "ФК "ЄАПБ" на виконання вимог Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 185 від 27.12.2024
27.02.2025	Рішення	27.02.2025 Затвердження: Звіту про проведення внутрішнього аудиту ТОВ "ФК "ЄАПБ" за 2024 рік; Звіту про виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в ТОВ "ФК "ЄАПБ" на 2024 рік та січень 2025 року; Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в ТОВ "ФК "ЄАПБ" на 2025 рік та січень 2026 року.
03.04.2025	Рішення	03.04.2025 Затвердження звіту Головного комплаєнс - менеджера щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та управління комплаєнс ризиками у I кварталі 2025

15.04.2025 Рішення 15.04.2025 Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ТОВ "ФК "ЄАПБ" за 2024 рік. Розподіл частини чистого прибутку ТОВ "ФК "ЄАПБ" за 2024 рік та виплати дивідендів Учасникам ТОВ "ФК "ЄАПБ" за 2024 рік.

18.04.2025 Рішення 18.04.2025 Затвердження внутрішніх нормативних документів ТОВ "ФК "ЄАПБ" на виконання вимог Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 185 від 27.12.2024

18.04.2025 Рішення 18.04.2025 Затвердження звіту Головного ризик-менеджера щодо функціонування системи управління ризиками ТОВ "ФК "ЄАПБ" у I кварталі 2025 року.

25.04.2025 Рішення 25.04.2025 Надання згоди на укладення та підписання Договору купівлі-продажу фінансових інструментів між ТОВ "ФК "ЄАПБ" та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"

25.04.2025 Рішення 25.04.2025 Надання згоди на укладення та підписання Договору купівлі-продажу фінансових інструментів між ТОВ "ФК "ЄАПБ" та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"

25.04.2025 Рішення 25.04.2025 Надання згоди на укладення та підписання Договору купівлі-продажу фінансових інструментів між ТОВ "ФК "ЄАПБ" та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "НОВИЙ" ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"

08.05.2025 Рішення 08.05.2025 Надання згоди на укладення ТОВ "ФК "ЄАПБ" із АСОЦІАЦІЮ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП" договору про надання тимчасової фінансової підтримки учаснику Асоціації "ТАС ГРУП"

20.06.2025 Рішення 20.06.2025 Надання згоди ТОВ "ФК "ЄАПБ" щодо отримання фінансової підтримки (грошових коштів) від Асоціації "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП" та укладення і підписання договору щодо надання грошових коштів.

23.06.2025 Рішення 23.06.2025 Надання згоди ТОВ "ФК "ЄАПБ" про надання безповоротної фінансової допомоги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", та укладення і підписання договору щодо надання безповоротної фінансової допомоги.

26.06.2025 Рішення 26.06.2025 Надання попередньої згоди на збільшення статутного капіталу ТОВ "ФК "ЄАПБ" за рахунок додаткового вкладу третьої особи

01.07.2025 Рішення 01.07.2025 Затвердження звіту Головного комплаєнс - менеджера щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та управління комплаєнс ризиками у II кварталі 2025

03.07.2025 Рішення 03.07.2025 Надання згоди на отримання ТОВ "ФК "ЄАПБ" у якості фінансової підтримки від АСОЦІАЦІЇ "АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП" у загальному розмірі 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень 00 копійок) на термін до 31.03.2026 (включно), без сплати винагороди за користування грошовими коштами і без укладання у якості забезпечення повернення зазначеної суми грошових коштів договорів забезпечення.

17.07.2025 Рішення 17.07.2025 Надання згоди про надання ТОВ "ФК "ЄАПБ" безповоротної фінансової допомоги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС", та укладення і підписання договору щодо надання безповоротної фінансової допомоги.

18.07.2025 Рішення 18.07.2025 Затвердження звіту Головного ризик-менеджера щодо функціонування системи управління ризиками ТОВ "ФК "ЄАПБ" у II кварталі 2025 року

20.08.2025 Рішення 20.08.2025 Затвердження результатів внесення додаткового вкладу до статутного капіталу ТОВ "ФК "ЄАПБ" новим учасником та зміна Статуту

27.08.2025 Протокол 27.08.2025 У зв'язку зі зміною Статуту надання згоди із визначення зміни лімітів/повноважень Генерального директора ТОВ "ФК "ЄАПБ" щодо використання та розпорядження рухомим і нерухомим майном, коштами, цінними паперами та іншими матеріальними і нематеріальними активами Товариства

03.10.2025 Протокол 03.10.2025 Затвердження звіту Головного комплаєнс - менеджера щодо моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та управління комплаєнс ризиками у III кварталі 2024 року

31.10.2025 Протокол 31.10.2025 Затвердження звіту Головного ризик-менеджера щодо функціонування системи управління ризиками ТОВ "ФК "ЄАПБ" у III кварталі 2025 року.

04.12.2025 Протокол 04.12.2025 Надання згоди на укладення та підписання ТОВ "ФК "ЄАПБ" із ТОВ "РСМ УКРАЇНА" договору про надання аудиторських послуг

17.12.2025 Протокол 17.12.2025 Надання згоди на зміну місцезнаходження (адреси) ТОВ "ФК "ЄАПБ" з: Україна, 01032, місто Київ, вулиця Симона Петлюри, будинок 30 та визначенням нове місцезнаходження Товариства: Україна, 07400, Київська область, Броварський район, місто Бровари, вулиця Лісова, будинок 2.

29.12.2025 Протокол 29.12.2025 Надання згоди ТОВ "ФК "ЄАПБ" на розподіл частини нерозподіленого чистого прибутку за 2024 рік, із визначенням розміру та порядку виплати.

30.12.2025 Протокол 30.12.2025 Затвердження Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ "ФК "ЄАПБ" на 2026 рік.

7.3. Персональний склад Ради/комітетів

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

Протоколом Загальних зборів Учасників ТОВ "ФК "ЄАПБ" від 23.03.2026 було створено Комітет з призначень аудиторів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ", затверджено Положення про Комітет з призначень аудиторів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" та визначенно кількісний та персональний склад Комітету. З дати створення Комітету з призначень аудиторів останнім рішень не приймалося.

Водночас, питання вибору аудитора для проведення аудиту фінансової звітності Товариства було розглянуто та врегульовано на рівні Загальних зборів учасників Товариства. Зокрема, згідно з Протоколом Загальних зборів учасників Товариства від 04.12.2025, Загальними зборами було прийнято рішення надати згоду на укладення та підписання ТОВ "ФК "ЄАПБ" із ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА" як переможцем тендерного конкурсу проведеного ТОВ "ФК "ЄАПБ" договору про надання аудиторських послуг.

7.4. Виконавчий орган

Одноособовим Виконавчим органом Товариства є Генеральний директор в особі Ревунова Романа Олеговича, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників.

Генеральний директор підзвітний Загальним зборам учасників та організовує виконання їхніх рішень.

У своїй діяльності Генеральний Директор керується чинним законодавством, статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів, трудовим контрактом, а також іншими внутрішніми нормативними актами Товариства.

7.5. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності.

Відповідно до Статуту Товариства, система органів управління Товариства складається із Загальних зборів учасників та виконавчого органу - Генерального директора. Наглядова рада в Товаристві не утворена.

Зважаючи на відсутність Наглядової ради, а також враховуючи вимоги Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю", функціонал корпоративного секретаря, спрямований на забезпечення взаємодії з наглядовим органом, у Товаристві не передбачений. Посада корпоративного секретаря у штатному розписі Товариства відсутня, внутрішніми документами Товариства введення зазначеної посади не передбачено.

Оскільки посада корпоративного секретаря в Товаристві відсутня, звіт щодо результатів його діяльності за звітний період не складається.

7.6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю забезпечує належне функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

- до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності фінансової компанії, а також працівники цих підрозділів (далі - суб'єкти першої лінії), які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;

- до другої лінії захисту належать підрозділи / особи, на яких покладена функція з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також інші підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішнього документа / внутрішніх документів належать до другої лінії захисту (далі - суб'єкти другої лінії), які забезпечують ефективність упроваджених першою лінією захисту заходів із контролю та управління ризиками, їх відповідність до вимог законодавства України та внутрішнього документа / внутрішніх документів фінансової компанії;

- до третьої лінії захисту належить підрозділ / окрема особа, визначений / визначена відповідальним органом фінансової компанії для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту (далі - суб'єкти третьої лінії).

Учасниками СВК другого рівня є Головний комплаєнс-менеджер в особі Бондаря Ярослава Олександровича та Головний ризик-менеджер в особі Нечипоренко Олени Ярославівни, які забезпечують ефективність упроваджених першою лінією захисту заходів із контролю та управління ризиками, їх відповідність до вимог законодавства України та внутрішніх документів Компанії

Суб'єкти другої лінії в межах своєї діяльності виконують, зокрема наступні функції:

- 1) надають пропозиції щодо вибору та визначення органом управління фінансової компанії видів контрольної діяльності;

- 2) консультують виконавчий орган фінансової компанії з питань розроблення / перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи внутрішнього контролю, та окремих процедур внутрішнього контролю;

- 3) забезпечують організацію виявлення, моніторинг та контроль суттєвих ризиків, вимірювання ризиків та складання (обчислення) профілю ризиків, здійснюють контроль та моніторинг упровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю;

- 4) здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю;

- 5) контролюють дотримання лімітів ризиків (якісних та/або кількісних, єдиним значенням або діапазоном чи межами), установлених для окремих підрозділів / відповідальних працівників Компанії та в межах таких підрозділів, лімітів ризику концентрації, лімітів дотримання повноважень, лімітів щодо продуктів та сервісів, інших лімітів, установлених внутрішніми документами фінансової компанії;

- 6) забезпечують складання висновків щодо ризиків, притаманних діяльності фінансової компанії, включаючи висновки щодо ризиків, що виникають під час запровадження нових продуктів / послуг;

- 7) ураховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

- 8) забезпечують своєчасне звітування, підготовка якого належить до компетенції відповідного

підрозділу / відповідального працівника, включаючи звітування щодо ризиків, притаманних діяльності фінансової компанії, включаючи висновки щодо ризиків, що виникають під час запровадження нових продуктів / послуг);

9) здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів;

10) здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами й технологіями, надають рекомендації щодо їх удосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі виконавчому органу фінансової компанії;

11) перевіряють відповідність внутрішніх документів фінансової компанії законодавству України, забезпечують здійснення моніторингу змін у законодавстві України та здійснюють оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в фінансовій компанії, а також забезпечують контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи;

12) перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів із контролю внутрішнім документам фінансової компанії;

13) забезпечують управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури фінансової компанії;

14) забезпечують організацію контролю за захистом і обробкою персональних даних відповідно до законодавства України;

15) відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;

16) складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності / моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду органу управління фінансової компанії;

17) забезпечують взаємодію з питань СВК на рівні Групи, в т.ч. в частині надання інформації для консолідованої звітності відповідальній особі Групи

Суб'єктом третьої лінії є в Компанії є Начальник служби внутрішнього аудиту (контролю) в особі Яковюк Людмили Тадеушівни, яка виконує функції аудиту щодо СВК, в Товаристві а саме:

1) здійснює оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю;

2) надає пропозиції з питань розроблення / перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю

7.7. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками Товариства

№

з/п	Прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування власника істотної участі в юридичній особі	Тип особи	Інформація про особу	Участь особи в юридичній особі, %
	Опис взаємозв'язку особи з юридичною особою			

	пряма	опосередкована	сукупна
--	-------	----------------	---------

1	2	3	4	5	6	7	8
---	---	---	---	---	---	---	---

	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"						
--	---	--	--	--	--	--	--

ЮО Місцезнаходження:

01032, місто Київ, вулиця Симона Петлюри, 30

Ідентифікаційний номер 35465907 89,89 - 89,89 Учасник Надавача фінансових послуг, що володіє часткою в розмірі 89,89%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ТРЕЙДМАРК" (реєстраційний код за ЄДРІСІ - 23300572)ЮО Місцезнаходження

01024, місто Київ, вул. Велика Васильківська/Басейна, будинок 1-3/2

Ідентифікаційний код юридичної особи 37770013 10,11 - 10,11 Учасник Надавача фінансових послуг, що володіє часткою в розмірі 10,11%

T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД)
ЮО Республіка Кіпр

(Cyprus).

Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301, м. Нікосія, Кіпр, 1066, Кіпр

(Menandrou, 3, GLAFKOS TOWER, Floor 3, Flat 301, 1066, Nicosia, Cyprus).

Реєстраційний номер HE 239493. - 100 100 Учасник (контролер) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" (100%), якому належить 89,89% статутного капіталу Надавача фінансових послуг та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ТРЕЙДМАРК" (100%), якому належить 10,11% статутного капіталу Надавача фінансових послуг.

TAS HOLDING LIMITED (ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД) ЮО Республіка Кіпр

(Cyprus).

Менандру, 3,

Глафкос Таувер,

3 й поверх, 301, м. Нікосія, Кіпр, 1066, Кіпр

(Menandrou, 3, GLAFKOS TOWER, Floor 3, Flat 301, 1066, Nicosia, Cyprus).

Реєстраційний номер HE 313973. - 100 100 Учасник (контролер) Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) (100%), якому належить 100% ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ", якому належить 89,89% статутного капіталу Надавача фінансових послуг та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ТРЕЙДМАРК", якому належить 10,11% статутного капіталу Надавача фінансових послуг.

Тігіпко Сергій Леонідович ФО Громадянство: Україна.

Місце проживання:

01001, м. Київ, вул. Городецького, буд. 12, кв. 69.

Паспорт громадянина України серії АЕ № 395478, виданий Жовтневим РВДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 06.09.1996 р.

Ідентифікаційний номер: 2195803271

- 100 100 Учасник (контролер) ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД (TAS HOLDING LIMITED) (100%), якому належить 100% Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), якому належить 100% ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ", якому належить 89,89% статутного капіталу Надавача фінансових послуг та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ТРЕЙДМАРК", якому належить 10,11% статутного капіталу Надавача фінансових послуг.

Тігіпко Сергій Леонідович ФО Громадянство: Україна.

Місце проживання:

01001, м. Київ, вул. Городецького, буд. 12, кв. 69.

Паспорт громадянина України серії АЕ № 395478, виданий Жовтневим РВДМУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 06.09.1996 р.

Ідентифікаційний номер: 2195803271

100 100 Учасник (контролер) ТАС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД (TAS HOLDING LIMITED) (100%), якому належить 100% Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), якому належить 100% ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ", якому в свою чергу належить 89,89% Надавача фінансових послуг

та

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ", що діє від власного імені, за рахунок та в інтересах ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ТРЕЙДМАРК", якому належить 10,11% Надавача фінансових послуг

7.8. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи Назва посади, назва органу який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення Опис ключових повноважень посадової особи Порядок призначення та звільнення посадової особи

Бондар Ярослав Олександрович Головний комплаєнс-менеджер, який призначений рішенням Загальних зборів учасників від 08.04.2024 № б/н - перевіряє відповідність внутрішніх документів фінансової компанії законодавству України, забезпечує здійснення моніторингу змін у законодавстві України та здійснюють оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в фінансовій компанії, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи;

-перевіряє відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів із контролю внутрішнім документам фінансової компанії;

-забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури фінансової компанії Головний комплаєнс-менеджер призначається та звільняється за рішенням Загальних зборів учасників

Нечипоренко Олена Ярославівна Головний ризик-менеджер, який призначений рішенням Загальних зборів учасників від 20.09.2022 № б/н забезпечує організацію виявлення, моніторинг та контроль суттєвих ризиків, вимірювання ризиків та складання (обчислення) профілю ризиків, здійснюють контроль та моніторинг упровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю;

- здійснює контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю;

контролюють дотримання лімітів ризиків (якісних та/або кількісних, єдиним значенням або діапазоном чи межами), установлених для окремих підрозділів / відповідальних працівників Компанії та в межах таких підрозділів, лімітів ризику концентрації, лімітів дотримання повноважень, лімітів щодо продуктів та сервісів, інших лімітів, установлених внутрішніми документами фінансової компанії Головний ризик-менеджер призначається та звільняється за рішенням Загальних зборів учасників

Яковюк Людмила Тадеушівна Начальник служби внутрішнього аудиту (контролю), яка призначена рішенням Загальних зборів учасників від 27.04.2023 № б/н - здійснює оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю;

- надає пропозиції з питань розроблення / перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю. Начальник служби внутрішнього аудиту (контролю),призначається та звільняється за рішенням Загальних зборів учасників

7.9. Повноваження посадових осіб емітента

Генеральний директор - забезпечує виконання рішень органів управління Компанії щодо забезпечення організації та функціонування СВК з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Компанії, шляхом:

- о поточного управління підпорядкованими суб'єктами СВК, які знаходяться на першій лінії захисту;
- о розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю;
- о забезпечення функціонування інформаційних систем, що забезпечують накопичення, обробку

необхідної інформації та надання її користувачам;

" забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю щодо їх відповідності особливостям діяльності Компанії;

" забезпечення відповідності діяльності внутрішнім документам, які визначають порядок здійснення внутрішнього контролю;

о здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:

- органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Компанії;

- підрозділом/відповідальним працівником з управління ризиками;

- Головним комплаєнс-менеджером;

- підрозділом/відповідальним працівником з внутрішнього аудиту;

- зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту.

Керівник здійснює розподіл обов'язків підпорядкованих йому працівників, який забезпечує уникнення:

" конфлікту інтересів і умов його виникнення;

" можливості скоєння кримінальних правопорушень і здійснення інших протиправних дій під час проведення операцій Компанії;

" можливості здійснення окремих операцій одним підрозділом або працівником (крім операцій, які проводяться за наявності відповідного програмного забезпечення з належним рівнем контролю і за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями).

Керівник забезпечує відповідність завдань, що ставляться перед працівниками, які знаходяться у їх підпорядкуванні, їх функціональним обов'язкам.

Керівник забезпечує контроль за виконанням делегованих функцій та залишається відповідальним за їх виконання.

Начальник служби внутрішнього аудиту (контролю), яка забезпечує перевірку й оцінку комплексності, ефективності та адекватності СВК, про результати яких інформує органи управління Компанії шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних операцій, внутрішнього контролю та рекомендацій щодо вдосконалення СКВ.

Головний ризик-менеджер забезпечує запровадження СВК в частині ефективного та адекватного управління ризиками, що виникають в діяльності Компанії, здійснює контроль за суттєвими ризиками Компанії, за винятком комплаєнс-ризиків.

Головний комплаєнс-менеджер здійснює запровадження дієвої та ефективної системи комплаєнс - контролю та управління комплаєнс-ризиками, забезпечує організацію контролю за відповідністю діяльності Компанії вимогам законодавства України, нормативно-правових актів регуляторів, внутрішніх нормативних документів.

7.10. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента.

Рішенням Загальних зборів Товариства 24.02.2025 затверджено та введено в дію 25.02.2025 "Декларацію схильності до ризиків ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" (далі - Декларація).

Опис ключових положень Декларації:

Декларація визначає сукупну величину ризик-апетиту, видів ризиків, які Товариство, приймає або яких уникає з метою досягнення бізнес-цілей, рівнів ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальних рівнів) для забезпечення надійності та стабільної роботи.

Загальні збори учасників під час визначення величини ризик-апетиту та зазначення його в Декларації, враховують положення Стратегії управління ризиками ТОВ "ФК "ЄАПБ" та визначають його у розмірі, необхідному для виконання бізнес-плану Товариства.

Орган управління ураховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Товариства.

Декларація встановлює, що Ризик-апетит (схильність до ризику) - це сукупна величина за всіма видами ризиків та окремо за кожним із них, визначена наперед та в межах допустимого рівня ризиків, щодо яких Компанія прийняла рішення про доцільність/ необхідність їх утримання з метою досягнення її стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Товариство приймає на себе та встановлює показники ризик-апетиту за такими видами ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, компласнс-ризик.

Компанія передбачає відсутність толерантності до:

- порушення законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших регуляторних органів;
- сприяння та підтримки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
- порушення вимог Кодексу поведінки (етики) Товариства, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики;
- фактів неприйнятної поведінки, внутрішнього шахрайства чи порушень в діяльності Товариства, що призводять до фінансових чи репутаційних втрат Товариства
- порушення вимог щодо поводження з конфіденційною інформацією, інформацією з обмеженим доступом;
- порушення правил інформаційної безпеки, в тому числі несанкціонованого доступу до систем і даних з обмеженим доступом;
- порушень правил дотримання фізичної безпеки співробітників Товариства.

Перегляд та затвердження переліку та значень показників ризик-апетиту та лімітів проводиться Органом управління не рідше одного разу на рік.

Окремі показники ризик-апетиту, ліміти та якісні показники можуть бути актуалізовані протягом року у разі змін макроекономічного середовища, законодавства, рішення розпочати операції з новими інструментами, які можуть наразити Товариство на нові види ризиків, вплив яких є суттєвим для Товариства тощо.

Орган управління може установлювати додаткові ліміти на ризики та якісні показники в разі необхідності посилення контролю за визначеним напрямом діяльності.

7.11. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Відповідно до Статуту Товариства, право участі та голосування на Загальних зборах Товариства здійснюється кожним із двох учасників пропорційно до розміру належних їм часток у статутному капіталі, при цьому інших обмежень прав участі та голосування на Загальних зборах не встановлено.

Водночас повідомляємо, що на підставі рішення Загальних зборів учасників, оформленого Протоколом від 27.08.2025 року у зв'язку із зміною Статуту, для Генерального директора Товариства були встановлені ліміти щодо використання та розпорядження рухомим і нерухомим майном, коштами, цінними паперами, а також іншими матеріальними і нематеріальними активами Товариства, що є внутрішнім механізмом контролю за діяльністю виконавчого органу та не обмежує корпоративні права учасників на участь у загальних зборах чи право голосу на них.

Генеральний директор ТОВ "ФК "САПБ"

Роман РЕВУНОВ

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

		КОДИ	
		Дата	01.01.2026
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ"	за ЄДРПОУ	35625014
Територія	Київська обл.	за КАТОТТГ	UA8000000001 078669
Організаційно-пра вова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
господарювання			
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників: 222			
Адреса, телефон: 07400 Бровари, Лісова, 2, 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 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	106	471	
первісна вартість	1001	631	1 021	
накопичена амортизація	1002	(525)	(550)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	295	2 412	
первісна вартість	1011	1 016	3 361	
знос	1012	(721)	(949)	
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	19 681	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	8	0	
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	938	1 656	

Усього за розділом І	1095	21 028	4 539
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	5	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	51
з бюджетом	1135	56	133
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	172 081	1 922
Поточні фінансові інвестиції	1160	282 464	656 671
Гроші та їх еквіваленти	1165	35 224	18 416
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	35 224	18 416
Витрати майбутніх періодів	1170	803	1 276
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	8 100	709
Усього за розділом ІІ	1195	498 733	679 181
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	519 761	683 720

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
І. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	40 000	44 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	14 138	0
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	144 835	335 151
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом І	1495	198 973	379 651
ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1 205	0

Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	40 916	128 774
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	42 121	128 774
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	319	1 302
товари, роботи, послуги	1615	1 925	4 621
розрахунками з бюджетом	1620	26 889	30 574
у тому числі з податку на прибуток	1621	26 889	30 283
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	2 000	5 000
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	14 154	24 082
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	233 380	109 716
Усього за розділом III	1695	278 667	175 295
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	519 761	683 720

Керівник

Ревунов Р. О.

Головний бухгалтер

Зігель Є. В.

Підприємство

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

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2026

35625014

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)

за 2025 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	436 558	409 197
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	(120 240)	(76 249)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:	2090	316 318	332 948
прибуток			
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	49 282	31 033
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	(309 917)	(185 506)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(105 648)	(106 120)
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:	2190	0	72 355
прибуток			
збиток	2195	(49 965)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	12 814	3 615

Інші доходи	2240	518 021	175 927
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(23 516)	(10 874)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(190 266)	(50 200)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	267 088	190 823
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-66 773	-34 382
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	200 315	156 441
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	0	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	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	200 315	156 441

III. Елементи операційних витрат

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

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 Р. О.

Головний бухгалтер Зігель Є. В.

Підприємство

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

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

35625014

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2025 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	944 428	550 580
Повернення податків і зборів	3005	5 613	728
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	1 161	812
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	175 119	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	2 963	25 431
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(148 725)	(281 948)
Праці	3105	(124 735)	(78 379)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(25 002)	(16 100)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(100 547)	(27 254)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(63 379)	(7 954)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(6)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(37 161)	(19 298)
Витрачання на оплату авансів	3135	(167)	(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	(535 710)	(344 894)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	194 398	-171 024
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	140 000	25 039

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	12 757	2 344
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	(49 951)	(25 000)
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	102 806	2 383
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	4 500	0
Отримання позик	3305	2 282 085	197 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	30 000	63 039
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(2 371 585)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(7 000)	(5 460)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(22 015)	(10 572)
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	(230 000)	(51 039)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-314 015	192 968
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-16 811	24 327
Залишок коштів на початок року	3405	35 224	10 863
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3	34
Залишок коштів на кінець року	3415	18 416	35 224

Керівник

Ревунов Р. О.

Головний бухгалтер

Зігель Є. В.

Підприємство

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

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

35625014

Звіт про власний капітал

За 2025 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст ований капітал	Капітал у дооцінках	Додаткови й капітал	Резервний капітал	Нерозподіл ений прибуток (непокрити й збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	40 000	14 138	0	0	144 836	0	0	198 974
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
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	14 138	0	0	144 836	0	0	198 974
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	200 315	0	0	200 315
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
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:	4200	0	0	0	0	-10 000	0	0	-10 000
Виплати власникам									
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	4 500	0	0	0	0	-4 500	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	4 500	0	4 500
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	-14 138	0	0	0	0	0	-14 138
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	4 500	-14 138	0	0	190 315	0	0	180 677
Залишок на кінець року	4300	44 500	0	0	0	335 151	0	0	379 651

Керівник

Ревунов Р. О.

Головний бухгалтер

Зігель Є. В.

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

1. Інформація про Товариство

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

Код за ЄДРПОУ: 35625014

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

Місце та дата державної реєстрації: 05.12.2007р.

Основні види діяльності згідно довідки ЄДРПОУ:35625014

64.92 Інші види кредитування

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

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

Стратегію бізнесу на 2025 рік Товариство не змінювало.

За 2025 рік основним видом діяльності Товариства є послуги факторингу.

Товариство не є контролером/учасником фінансової небанківської групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

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

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

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

Товариство не має філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

1.1.Операційне середовище

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

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

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

" Револьюційність: Вперше факторинг чітко відокремлено від кредитування на рівні спеціального закону.

" Цифровізація: Запроваджено основу для електронного інвойсингу та автоматизованого обміну даними про відступлені вимоги.

" Перехідний період: Закон передбачає рік на підготовку IT-інфраструктури та нормативної бази НБУ, що робить 2026 рік роком практичного запуску нових правил.

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

" Консолідація капіталу: Вимога щодо мінімального власного капіталу в 15 млн грн призвела до очищення ринку від "сплячих" компаній. Станом на початок 2026 року кількість гравців стабілізувалася, а ринок став більш прозорим для інвесторів.

" Субординований борг як інструмент стійкості: Активне використання пункту 13 Положення №192 дозволило компаніям підтримувати нормативи капіталу в умовах волатильності без негайного розмивання часток власників.

Протягом 2025 року ринок продемонстрував стійкість до макроекономічних викликів:

" Зміна структури портфеля: Частка класичного торгового факторингу (фінансування дебіторської заборгованості) зросла на 18% порівняно з 2024 роком. Це зумовлено відновленням логістичних ланцюжків та дефіцитом обігових коштів у середнього бізнесу.

" Секторальний фокус: Ключовими споживачами послуг стали агропромисловий комплекс, ритейл (FMCG) та енергетика.

" Якість активів: Завдяки посиленню вимог до ідентифікації та верифікації клієнтів (KYC), рівень дефолтності в новому портфелі факторингових компаній знизився до 4-5%.

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

" Цифровізація (E-Factoring): Впровадження електронного інвойсингу стає стандартом. Компанії, що інтегрували свої системи з ПРРО та системами ЕДО клієнтів, отримують перевагу у швидкості фінансування (Time-to-Cash скорочується до декількох годин).

" Реверсивний факторинг (Supply Chain Finance): Прогнозується, що у 2026 році частка реверсивного факторингу досягне 25% ринку. Великі дебітори дедалі частіше ініціюють програми фінансування своїх постачальників через партнерські фінансові компанії.

" Посилення ролі комплаєнсу: У 2026 році фокус НБУ зміститься на автоматизацію фінмоніторингу. Для компаній це означає необхідність інвестицій у ПЗ для автоматичного скринінгу операцій.

Банки та небанківські фінансові установи, що здійснюють мікрокредитування (беззаставні кредити) досить охоче здійснюють продаж боргів, оскільки забезпечення процедури стягнення достатньо дороге, а також потребує залучення значного обсягу трудових ресурсів, і в більшості випадків

з непередбачуваним результатом. Тому продаж боргів колекторським організаціям є звичайною практикою, що дозволяє покращити показники балансу, отримати певну частину грошей від продажу та позбутися проблем, пов'язаних із обслуговування простроченого боргу.

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

Основним завданнями 2026-2027 років є зміцнення позиції Товариства та розширення нових горизонтів ринку факторингових послуг.

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

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

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

Відновлено ВВП.

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

Стійкість гривні.

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

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

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

Зовнішня фінансова допомога.

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

Продовжується реформа регулювання ринку фінансових послуг.

Національний банк України продовжує реформування регулювання ринку фінансових послуг, включаючи відокремлення торгового факторингу від діяльності з відступлення права вимоги за фінансовою заборгованістю та запровадження реєстрації відступлень права вимоги в публічному реєстрі. Так, з 01 липня 2026 року будуть введені зміни стосовно отримання та використання ліцензій за окремими видами фінансових послуг. Також НБУ з 1 січня введено контроль за фінансовими компаніями стосовно провадження діяльності, а саме обсяг доходів від ліцензованих видів діяльності не може бути нижчим за 80% від загальних надходжень.

Регулювання ринку небанківських фінансових послуг здійснюється з метою дотримання учасниками ринку фінансових послуг вимог законодавства, забезпечення рівного доступу до фінансових послуг, захисту прав та інтересів клієнтів, контролю за прозорістю та відкритістю ринку. Національний банк розробляє та впроваджує нові регуляції, зважаючи на кращі міжнародні стандарти та практики.

Вторгнення росії та війна в Україні

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

Збройна агресія російської федерації має значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (закордон вимушено виїхали понад 7 мільйонів громадян, ще декілька мільйонів громадян отримали статус внутрішньо-переміщених осіб). Все це має довгострокові наслідки для економіки України, банківського сектору та ринку фінансових послуг

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

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

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

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

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО") та тлумачень випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ") та відповідно до законодавства України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

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

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

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

Відповідні курси обміну валют були представлені таким чином:

Валюта (курс)	31 грудня 2024	31 грудня 2025
---------------	----------------	----------------

Гривня/долар США		
------------------	--	--

42,039		
--------	--	--

42,3878		
---------	--	--

Гривня/євро	43,9266	49,8565
-------------	---------	---------

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України строк дії воєнного стану в Україні продовжено до 04 травня 2026 року.

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

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

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за 2025 рік затверджена до випуску "27" квітня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність вважається рік, тобто період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

Основні засоби та нематеріальні активи оцінюються на основі історичної собівартості.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.2.4. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

На дату затвердження цієї фінансової звітності такі стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів набули чинності:

Стандарт / поправка Що змінюється (суть поправки) Дата випуску IASB Дата набуття чинності

****IFRS 9 Financial Instruments та IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures - Amendments: Classification and Measurement of Financial Instruments**

Уточнення класифікації та оцінки фінансових активів, включаючи інструменти з ESG-умовами; уточнення щодо електронних розрахунків; нові розкриття у IFRS 7 30.05.2024 01.01.2026

****IFRS 9 Financial Instruments та IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures - Contracts Referencing Nature-dependent Electricity** Поправки щодо контрактів на електроенергію з природно-залежною генерацією (renewables). Уточнюють застосування own-use exemption, hedge accounting та вимоги до розкриття 18.12.2024 01.01.2026

Annual Improvements to IFRS Accounting Standards - Volume 11 Набір технічних поправок для підвищення узгодженості стандартів 18.07.2024 01.01.2026

Стандарт Суть поправки

IFRS 1 First time Adoption of International Financial Reporting Standards Уточнення вимог для першого застосування МСФЗ щодо хедж-обліку та кумулятивних курсових різниць

IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures Уточнення розкриття щодо прибутків/збитків по фінансових інструментах

IFRS 9 Financial Instruments Технічні виправлення щодо derecognition та transaction price

IFRS 10 Consolidated Financial Statements Уточнення визначення "de facto agent"

IAS 7 Statement of Cash Flows Уточнення класифікації грошових потоків (зокрема щодо інвестицій у асоційовані компанії)

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

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

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

Керівництво провело попередню оцінку впливу нових стандартів, поправок та тлумачень, що набувають чинності у майбутніх звітних періодах. За результатами аналізу очікується, що їх застосування не призведе до суттєвих коригувань оцінки активів, зобов'язань або показників фінансового результату Товариства.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

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

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

3.3.3. Поточна дебіторська заборгованість

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

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

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

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

Ефективна відсоткова ставка використовується для:

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

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

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

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

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

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

Ефективна ставка відсотка розраховується таким чином:

а) визначаються початкові дані для побудови ряду потоків грошових коштів, а саме:

чиста балансова вартість під час первісного визнання факторингового портфеля;

очікувані майбутні потоки грошових коштів;

терміни (періоди часу до) виникнення майбутніх потоків грошових коштів;

б) здійснюється розрахунок ефективної ставки відсотка;

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

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

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

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

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

Резерв під очікувані кредитні збитки визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності очікуваних кредитних збитків, включають інформацію про

тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

Поточні фінансові інвестиції представлені як право вимоги до третіх осіб.

3.3.4.1 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю

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

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

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

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

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

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

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

3.3.5. Зобов'язання.

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

" Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

" Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

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

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

Товариство містить на Балансі наступні групи основних засобів:

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

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

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

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

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

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.8.2. Витрати за позиками

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

3.8.3. Операції з іноземною валютою

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

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

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою 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 утримання фінансових інструментів

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

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності

об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

6.1 Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Зміни в нематеріальних активах за 2025 рік представлені наступним чином:

Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість:	
На 31 грудня 2024 року	631 631
Введено в експлуатацію	390 390
Вибуло за рік -	-
На 31 грудня 2025 року	1 021 1 021

Амортизація:

На 31 грудня 2024 року	(525)	(525)
Нараховано за рік	(25)	(25)
Вибуло за рік	-	-
На 31 грудня 2025 року	(550)	(550)
Балансова вартість:		
На 31 грудня 2024 року	106	106
На 31 грудня 2025 року	471	471

Зміни в нематеріальних активах за 2024 рік представлені наступним чином:

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

6.2. Основні засоби (код рядка 1010)

Зміни в основних засобах за 2025 рік представлені наступним чином:

Меблі	Комп'ютерна техніка	Транспортні засоби	Всього
Первісна вартість:			
На 31 грудня 2024 року	91	925	- 1 016
Введено в експлуатацію	-	1 226	1 164 2 390
Вибуло за рік - (44) (44)			

На 31 грудня 2025 року	91	2 107	1 164	3 362
------------------------	----	-------	-------	-------

Амортизація:

На 31 грудня 2024 року	(91)	(630)	-	(721)
------------------------	------	-------	---	-------

Нараховано за рік -	(243)	(39)	(282)
---------------------	-------	------	-------

Вибуло за рік - 53	53
--------------------	----

На 31 грудня 2025 року	(91)	(820)	(39)	(950)
------------------------	------	-------	------	-------

Балансова вартість:

На 31 грудня 2024 року	-	295	-	295
------------------------	---	-----	---	-----

На 31 грудня 2025 року	-	1 287	1 125	2 412
------------------------	---	-------	-------	-------

Зміни в основних засобах за 2024 рік представлені наступним чином:

Меблі Комп'ютерна технікаВсього

Первісна вартість:

На 31 грудня 2023 року	91	862	953
------------------------	----	-----	-----

Введено в експлуатацію	-	234
------------------------	---	-----

234

Вибуло за рік -	(171)	(171)
-----------------	-------	-------

На 31 грудня 2024 року	91	925	1 016
------------------------	----	-----	-------

Амортизація:

На 31 грудня 2023 року	(89)	(771)	(860)
------------------------	------	-------	-------

Нараховано за рік (2)	(30)	(32)
-----------------------	------	------

Вибуло за рік - 171	171
---------------------	-----

На 31 грудня 2024 року		(91)	(630)	(721)
------------------------	--	------	-------	-------

Балансова вартість:

На 31 грудня 2023 року	2	91	93
------------------------	---	----	----

На 31 грудня 2024 року	-	295	295
------------------------	---	-----	-----

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

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року основні засоби Товариства не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

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

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

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.

Торгова дебіторська заборгованість	5	3
Інша дебіторська заборгованість	-	-
-гарантійний внесок для участі у торгах	171 380	-
-інша заборгованість	701 1 973	
Всього інша дебіторська заборгованість	172 081	1 973
Всього торгова та інша дебіторська заборгованість	172 086	1 976

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

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

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

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

	31 грудня 2024	31 грудня 2025
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.

Кошти на поточних рахунках в іноземній валюті (долар США)	351	354
Кошти на поточних рахунках у національній валюті	34 873 6 823	
Кошти на овернайт депозиті у національній валюті	-	11 239
Всього	35 224 18 416	

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

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

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

6.5. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

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

31 грудня 2024	31 грудня 2025
----------------	----------------

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Валова балансова вартість поточних фінансових інвестицій

Мікрофінансова організація 263 778 571 727

Банківська установа 65 263 109 084

Телекомунікаційні послуги 954 758

Всього 329 995 681 569

Сформований резерв

Мікрофінансова організація (35 333) (17 864)

Банківська установа (11 053) (6 280)

Телекомунікаційні послуги (863) (755)

Всього (47 249) (24 899)

Балансова вартість поточних фінансових інвестицій за вирахуванням резерву

Мікрофінансова організація 228 445 553 863

Банківська установа 54 210 102 804

Телекомунікаційні послуги 91 3

Всього 282 746 656 670

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

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

Рух резервів Стадія 3 Усього

на груповій основі

Сума резерву станом на 31 грудня 2024 р. (47 249) (47 249)

Формування резерву в результаті погіршення динаміки погашень (23 162) (23 162)

Списання балансової вартості поточних фінансових інвестицій за рахунок сформованого резерву 1 918 1 918

Зменшення резерву в результаті зростання погашень 43 594 43 594

Сума резерву станом на 31 грудня 2025 р. (24 899) (24 899)

Рух резерву за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року представлено наступним чином:

Рух резервів Стадія 3 Усього

на груповій основі

Сума резерву станом на 1 січня 2024 р. (30 838) (30 838)

Формування резерву в результаті погіршення динаміки погашень	(54 004)	(54 004)	
Списання балансової вартості поточних фінансових інвестицій за рахунок сформованого резерву			7 540 7 540
Зменшення резерву в результаті зростання погашень	30 053	30 053	
Сума резерву станом на 31 грудня 2024 р.	(47 249)	(47 249)	

6.5.1.Фінансові інвестиції (код рядка 1035)

На 31.12.2024 року Товариство на балансі 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 укладена у доларах США та передбачає, що ТОВ "Антаріус Пром" зобов'язується протягом 60 календарних місяців (5 років) сплатити ціну договору гривневий еквівалент 731 270 доларів США. Право власності щодо даних портфелів переходить покупцю після повної оплати по договору.

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

На звітну дату 31 грудня 2025 року, за договором отримано авансів у сумі 10 925 тис. грн., в тому числі за 2024 рік 4 755 тис. грн., але фінансовий актив обліковується на балансі до припинення визнання згідно МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

З серпня 2024 року ТОВ "Антаріус Пром" припинено здійснення платежів по графіку відповідно до договору купівлі - продажу, контрагент не дає зворотній зв'язок протягом тривалого часу, відповіді на листи не отримано. Актив, який продано за вказаним договором купівлі - продажу, а саме права вимоги за кредитами юридичних осіб містить ознаки безнадійного боргу з причини відкриття справ про банкрутство таких юридичних осіб та малоймовірності стягнень в рахунок погашення боргу. Товариством, з урахуванням наявної інформації, прийнято рішення про знецінення активу.

У Звіті про фінансовий стан дані зміни відображено наступним чином:

Необоротні активи:	31.12.2024	31.12.2025
Фінансові інвестиції	19 681 4 338	
Резерв під знецінення (ECL)		(4 338)
Капітал:		
Капітал у дооцінках :	14 137	

Сальдо на початок 10 423 14 137

-Дооцінена вартість активу за період -
(15 342)

-Рух Відстрочених податкових зобов'язань - 1 205
-Резерв на знецінення (ECL) 3 714 -

6.6. Статутний капітал (код рядка 1400)

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

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

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

Розмір статутного капіталу відображений в рядку 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства, станом на 31 грудня 2025 року, та становить 44 500 000 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) гривень грн. 00 коп., що відповідає розміру зазначеному в установчих документах Товариства та відповідає інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Товариство підтримує розмір свого власного капіталу згідно вимог Законодавства України.

Станом на 31 грудня 2025 р., внески до Статутного капіталу Товариства сплачені повністю грошовими коштами на поточний рахунок банку в сумі 44 500 тис. грн. (100 % зареєстрованого капіталу).

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

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

Формування та сплата статутного капіталу

1. Створення Товариства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Четверте збільшення Статутного капіталу Товариства (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" № 23 від 07.09.2011 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткового внеску Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" на суму - 2 000 000,00 (два мільйони) грн. 00 коп. Статутний капітал після оплати додаткового внеску єдиним Учасником - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" складає 12 500 000,00 (дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

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

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

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

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

7. Шосте збільшення Статутного капіталу Товариства (протокол Загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" № 54 від 01.12.2014 року). Збільшення розміру статутного капіталу проведено за рахунок додаткового внеску Учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" на суму - 7 000 000,00 (сім мільйонів) грн. 00 коп.

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

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

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

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

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

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

Реєстрація нового статутного капіталу станом на 31.12.2025 року проведена.

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

Таким чином, станом на 31.12.2025р., статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" сформований та сплачений грошовими коштами Учасника на банківський рахунок Товариства в повному розмірі 44 500 000,00 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп., при цьому зареєстрований у встановленому законодавством порядку статутний капітал складає 44 500 000,00 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.

6.7. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515)

Цінні папери власного боргу

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

Серія облігацій	31 грудня 2024 року		31 грудня 2025 року		Дисконт*		Нараховані відсотки	2024	р
	Дата випуску/ розміщення	Строк погашення	% ставка						
Нараховані відсотки 2025 р									
Облігації серії А	21.12.2017	31.12.2027	25%	20 000	20 000	5 014	5 000		
Облігації серії В	16.01.2018	31.12.2027	25%	5 000	5 000	1 272	1 250		
Облігації серії В	20.11.2018	31.12.2027	25%	6 000	6 000	1 526	1 500		
Облігації серії В	22.12.2018	31.12.2027	25%	9 000	9 000	2 289	2 250		
Облігації серії С	01.05.2025	03.11.2034	19%	-	15 000 (633)	599	1 913		
Облігації серії D	01.05.2025	31.12.2034	19%	-	25 000 (327)	-	4 086		
Облігації серії E	01.05.2025	01.03.2035	19%	-	25 000 (716)	-	3 891		
Облігації серії F	01.05.2025	01.05.2035	19%	-	25 000		3 188		
Всього		40 000 130 000		(1 676)	10 700 23 078				

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

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

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

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

Облігації розміщені серіями А, В, С, D, E, F.

Форма існування облігацій бездокументарна.

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

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

Випуск відсоткових облігацій (серія С) - Товариством з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" загальною кількістю: 25 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму двадцять п'ять мільйонів засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 грудня 2024 року, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційний № 12/21/151/K01.

Випуск відсоткових облігацій (серія D) - Товариством з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" загальною кількістю: 25 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму двадцять п'ять мільйонів засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 03 березня 2025 року, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційний № 12/21/1901/K01.

Випуск відсоткових облігацій (серія E) - Товариством з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" загальною кількістю: 25 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму двадцять п'ять мільйонів засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 11 квітня 2025 року, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційний № 12/21/2127/K01.

Випуск відсоткових облігацій (серія F) - Товариством з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ" загальною кількістю: 25 тисяч штук номінальною вартістю одна тисяча гривень на загальну суму двадцять п'ять мільйонів засвідчено Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10 червня 2025 року, свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій підприємств реєстраційний № 12/21/2421/K01.

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

Серії А - 20 000 (двадцять тисяч) штук;

Серії В - 20 000 (двадцять тисяч) штук;

Серії С - 15 000 (п'ятнадцять тисяч) штук;

Серії D - 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук;

Серії E - 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук;

Серії F - 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук.

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

Параметри облігацій в розрізі серій:

серія облігацій Серія А

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)
звичайні незабезпечені

Облігації корпоративні іменні відсоткові

кількість облігацій 20 000 (двадцять тисяч) штук

номінальна вартість облігації 1 000 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску облігацій 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень

дата випуску 21.12.2017

строк погашення 09 грудня 2027 року - 31 грудня 2027 року

% ставка 25

серія облігацій Серія В

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)
звичайні незабезпечені

Облігації корпоративні іменні відсоткові

кількість облігацій 20 000 (двадцять тисяч) штук

номінальна вартість облігації 1 000 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску облігацій 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень

дата випуску 21.12.2017

строк погашення 09 грудня 2027 року - 31 грудня 2027 року

% ставка 25

серія облігацій Серія С

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)
звичайні незабезпечені

Облігації корпоративні іменні відсоткові

кількість облігацій 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук

номінальна вартість облігації 1 000 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску облігацій 25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень

дата випуску 04.11.2024

строк погашення 03.11.2034

% ставка 19

серія облігацій Серія D

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)
звичайні незабезпечені

Облігації корпоративні іменні відсоткові

кількість облігацій 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук

номінальна вартість облігації 1 000 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску облігацій 25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень

період розміщення (плановий) 03.01.2025-31.03.2025

строк погашення 31 грудня 2034 року

% ставка 19

серія облігацій Серія Е

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)

Облігації корпоративні іменні відсоткові

звичайні незабезпечені

кількість облігацій 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук

номінальна вартість облігації 1 000 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску облігацій 25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень

період розміщення (плановий) 03.03.2025-29.04.2025

строк погашення 01 березня 2035 року

% ставка 19

серія облігацій Серія F

характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені) Облігації корпоративні іменні відсоткові
звичайні незабезпечені

кількість облігацій 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук

номінальна вартість облігації 1 000 (одна тисяча) гривень

загальна номінальна вартість випуску облігацій 25 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень

період розміщення (плановий) 01.05.2025-27.06.2025

строк погашення 01 травня 2035 року

% ставка 19

Балансова вартість довгострокових зобов'язань по облігаціям станом на 31 грудня 2025 року відповідає справедливій вартості.

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

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

Рух активу з право користування представлений наступним чином:

Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 938

Надходження 2 563

Вибуття (711)

Амортизаційні відрахування (1 134)

Чиста балансова вартість на 31 грудня 2025 1 656

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

31 грудня 2024 31 грудня 2025

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди 319 1 302

Довгострокові зобов'язання з оренди 916 450

Всього 1 235 1 752

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

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

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

6.9. Капітал в дооцінках (код рядка 1405)

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

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

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

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

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

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

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

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

(*) Товариством у своїй діяльності використовує торгові марки, право на які виникло відповідно до укладеного договору на використання

таких торгових марок з ПВНЗІФ "ТРЕЙДМАРК".

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

6.11. Резерв (рядок 1660)

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

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

Резерв Всього

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

На 01 січня 2024 року 9 462 9 462

Нараховано 30 817 30 817

Використано (26 125) (26 125)

На 31 грудня 2024 року 14 154 14 154

Нараховано 74 174 74 174

Використано (64 246) (64 246)

На 31 грудня 2025 року 24 082 24 082

6.12. Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

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

31 грудня

2024 31 грудня 2025

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Заборгованість за нарахованими відсотками по облігаціях 548 3 430

Заборгованість за невизначеними платежами 1 349 1 425

Інша заборгованість 6 280 260

Всього 8 177 5 115

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

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

Визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання:

Стаття 31 грудня 2024 31 грудня 2025

ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.	
Відстрочені податкові активи	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		(1 205)-
Всього:	(1 205)-	

Рух відстрочених податкових активів (зобов'язання):

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

Стаття	Станом				
на 31 грудня 2024 року	Визнані у звіті про прибутки та збитки	Визнані у капіталі	Станом		
на 31 грудня 2025 року					
Фінансові інструменти					
(Примітка 6.5.1)	(1 205)-	1 205	-		
Всього:	(1 205)-	1205	-		

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

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

6.14. Інші оборотні активи

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

31 грудня			
2024	31 грудня 2025		
ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.		
Заборгованість за податками, зборами	56	133	
Заборгованість з ПДВ	5 980	365	
Витрати майбутніх періодів	803	345	
Вартість поштових марок	2 120	1 276	
Всього	8 959	2 119	

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

7.1. Дохід від факторингових послуг (код рядка 2000)

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

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

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

7.2. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)

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

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

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

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

	2024 рік	2025 рік
	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші операційні доходи	30 053	43 594
Дохід від розформування резерву	628	5 613
Дохід від повернення судового збору	35	11
Дохід від операційної курсової різниці	317	64

Всього інші операційні доходи 31 033 49 282

Інші операційні витрати	2024 рік	2025 рік
ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.	

Формування резерву (Примітка 6.5)	(55 321)	(23 162)
-----------------------------------	----------	----------

Формування резерву щодо активу, що обліковується по справедливій вартості (Примітка 6.5.1.)	(3 714)	(4 338)
---	---------	---------

Штрафи, пені (29)	(5)	
-------------------	-----	--

Роялті	(44 046)	(75 554)
--------	----------	----------

Збитки від курсових різниць	(1)	(8)
-----------------------------	-----	-----

Судовий збір/оплата виконавчих проваджень	(2 998)	(2 565)
---	---------	---------

Інші витрати (11)	(16)	
-------------------	------	--

Всього інші операційні витрати	(106 120)	(105 648)
--------------------------------	-----------	-----------

Інші операційні доходи/(витрати), чисті	(75 087)	(56 366)
---	----------	----------

Протягом 2024 року та 2025 року Товариство отримано послуги з використання Торгової марки (роялті) згідно діючого ліцензійного договору з ПВНЗІФ "ТРЕЙДМАРК".

Адміністративні витрати (код рядка 2180)

7.4. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за 2024 та 2025 роки представлені наступним чином:

2024 рік	2025 рік
ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.

Судовий збір (104 929)	(169 584)
------------------------	-----------

Заробітна плата та відповідні нарахування	(51 456)	(91 821)
---	----------	----------

Послуги по стягненню заборгованості	(18 244)	(25 084)
-------------------------------------	----------	----------

Податки	(2 036)	(5 276)
---------	---------	---------

Оренда та обслуговування приміщень	(1 397)	(3 531)
------------------------------------	---------	---------

Аудиторські, нотаріальні та консультаційні послуги	(1 678)	(2 529)
--	---------	---------

Канцтовари	(1 234)	(1 890)
------------	---------	---------

Послуги на підтримку програмного забезпечення	(86)	(1 870)
---	------	---------

Ремонт та обслуговування комп'ютерної техніки (722)	(1 697)	
---	---------	--

Амортизація (595)	(814)	
-------------------	-------	--

Депозитарні послуги(63)	(527)	
-------------------------	-------	--

Банківські витрати	(222)	(452)
--------------------	-------	-------

Юридичні послуги	(126)	(248)
------------------	-------	-------

Витрати на господарчі потреби	(475)	(210)
-------------------------------	-------	-------

Поштові витрати	(172)	(133)
-----------------	-------	-------

Інші витрати	(2 071)	(4 251)
Всього	(185 506)	(309 917)

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

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

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

	2024 рік	2025 рік
Інші доходи ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.	
Дохід від переоцінки факторингових портфелів	167 394	515 592
Дохід від реалізації фінансових інвестицій:	8 399	1 619
Інші доходи	134	810
Всього інші доходи	175 927	518 021

Благодійність	(50 200)	(15 000)
Надання безповоротної фінансової допомоги		(175 000)
Інші витрати	(266)	
Всього інші витрати	(50 200)	(190 266)
Всього інші доходи/(витрати), чисті	125 727	327 755

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

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

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

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

	2024 рік	2025 рік
Фінансові доходи	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Відсотки по депозиту	2 344	12 757
Доходи від суборенди	11	8
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	1 221	-
Інші доходи	39	49

Всього фінансові доходи 3 615 12 814

Фінансові витрати

Витрати від фінансової оренди (174) (296)

Відсотки за кредитом (20)

Відсотки по облігаціях (10 700) (23 200)

Всього фінансові витрати (10 874) (23 516)

Всього фінансові доходи/(витрати), чисті (7 259)(10 702)

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

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

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

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

2024 рік 2025 рік

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Поточні витрати з податку на прибуток (34 382) (66 773)

Відстрочені витрати - -

Всього витрати з податку на прибуток (34 382) (66 773)

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

Звірка податку на прибуток

2024 рік 2025 рік

ТИС. ГРН. ТИС. ГРН.

Прибуток (збиток) до оподаткування 191 009 267 088

Теоретичний ефект за ставкою 18%/25% 34 348 66 772

Податковий вплив витрат, що підлягають вирахуванню для цілей оподаткування (34) (1)

Витрати /(доходи) з податку на прибуток (34 382) (66 773)

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1. Судові позови

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

8.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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

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

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

	31.12.2024	31.12.2025
Тип операції	ТИС. ГРН.	ТИС. ГРН.
Інші пов'язані сторони		
Поточні рахунки		
35 221		
11 803		
Материнська компанія	Статутний капітал	40 000 44 500
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомога видана -	-
Інші пов'язані сторони	Фінансова допомоги отримана	197 000 82 500
Материнська компанія	Довгострокова дебіторська заборгованість	8 -
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша дебіторська заборгованість	436 155
Материнська компанія	Торгова та інша дебіторська заборгованість	- 2
Інші пов'язані сторони	Торгова та інша кредиторська заборгованість	13 78

Материнська компанія	Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	-
Інші пов'язані сторони	Інші поточні зобов'язання	11	-
Материнська компанія	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	2 000	5 000
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за послуги роялті	28 146 22 059	
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за облігаціями та відсотками по ним	40 548 131 430	
Інші пов'язані сторони	Кредиторська заборгованість за отримані послуги суборенди		
-			
-			
Інші пов'язані сторони	Зобов'язання з послуг оренди	558	1 537

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

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

Винагорода управлінського персоналу складалась з заробітної плати та премій, за 2024 рік в сумі 24 394 тис. грн. , за 2025 рік - 57 687 тис. грн. Винагорода управлінського персоналу включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату форми 2 "Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)".

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

- 1) 20 мільйонів гривень - для надання гарантій;

- 2) 15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі;
3) 10 мільйонів гривень - для надання коштів та банківських металів у кредит або факторингу, або фінансового лізингу.
Норматив левериджу розраховується за такою формулою:

де ЗК - зареєстрований (пайовий) капітал;

РК - резервний капітал;

НК - неоплачений капітал;

ВК - вилучений капітал;

ЗБ - непокритий збиток;

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

ДЗ - довгострокові зобов'язання і забезпечення;

ПЗ - поточні зобов'язання і забезпечення;

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

ГН - залишкова вартість наданих гарантій;

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

ПАА - залишкова вартість наданих порук, акцептів та авалів;

ППЗ - інші позабалансові зобов'язання.

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

Товариство протягом 2024 року та 2025 року дотримувалось нормативів встановлених Національним банком України.

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

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

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

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз знецінення усіх фінансових інструментів та формує резерви на покриття можливих збитків. Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року представлена наступним чином:

Найменування статтіФакторин-

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

Схильність Товариства до кредитного ризику станом на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином:

Найменування статтіФакторин-

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

8.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

дату Товариство не має.

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

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

Чутливі до коливань валютного курсу активи:

Активи номіновані в іноземній валюті 31.12.2024

тис.од.

31.12.2025

тис.од.

Рахунки в банках (дол. США) 8 8

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

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

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2025 року представлено наступним чином

31 грудня 2024		31 грудня 2025									
Найменування статті	Примітки	Менше ніж 12 місяців		Більше ніж 12 місяців		Усього		Менше ніж 12 місяців		Більше ніж 12 місяців	
місяців	Усього										
АКТИВИ											
Основні засоби та нематеріальні активи	6.2., 6.1	-	401	401	-	2 883	2 883				
Фінансові інвестиції	6.5.1	-	19 681	19 681	-	-	-				
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	8	8	-	-	-				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4.	35 224	-	35 224	18 416	-	18 416				

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

8.3.4. Операційний ризик

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

8.3.5. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2025 року інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, в тис. грн.:

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс.	До 5 років	Понад 5 років	Усього
Боргові цінні папери, емітовані Товариством	-	-	130 000	-	130 000	
Кредиторська заборгованість за позиками	-	82 500	-	82 500		
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	82 500	130 000	-	212 500

Станом на 31 грудня 2024 року інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином, в тис. грн.:

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

8.3.6. Управління капіталом

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

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

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

8.4. Події після подання звітності

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

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

