

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

Фінансова звітність згідно МСФЗ

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику та управлінському персоналу

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

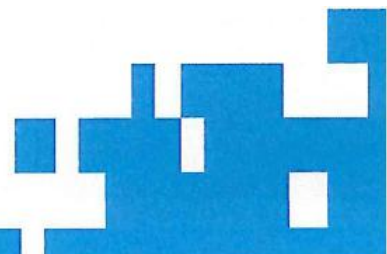
Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»** (далі – Товариство), що складається з Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, Звіту про сукупні доходи, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (далі – фінансова звітність).

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

Основа для думки

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

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



Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 5 «Операційне середовище та безперервність діяльності» до фінансової звітності, в якій зазначено, що на діяльність Товариства мають вплив військові дії, що тривають в Україні, і масштаби подальшого розвитку подій або терміни припинення цих дій є невизначеними.

Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання 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 не визначили інших питань, що є ключовим питанням з аудиту, та, які слід відобразити в нашому звіті.

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 13 червня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інші питання – формат подання фінансової звітності

Відповідно до частини п'ятої статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року №996-XIV, підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують МСФЗ, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

Фінансова звітність, щодо якої ми надаємо цей звіт незалежного аудитора, підготовлена у форматі, який відрізняється від електронного формату.

У зв'язку із військовим станом Товариство планує подати відповідну фінансову звітність за 2025 рік станом на 31 грудня 2025 року в електронному форматі відповідно до вимог Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» від 03 березня 2022 року № 2115-IX.)

Інша інформація

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

- *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. Звіт про управління буде надано нам після дати нашого 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

- ***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 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

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

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

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

Годований Сергій

Ключовий партнер із завдання

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

Олендій Остап

Президент ТОВ «РСМ Україна»

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



29 травня 2026 року

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

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 21500646

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

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

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

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 рік затверджено до випуску Керівництвом Компанії 30 квітня 2026 року наступними особами:



Директор

Світлана ЗІГЕЛЬ

Головний бухгалтер



ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ
З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

TAS GROUP

Ідентифікаційний код 35465907, тел. +38 044 499 85 91, факс +38 044 593 87 52, www.cc.eadr.com.ua
Місцезнаходження: Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Лісова, будинок 2
Реквізити IBAN № UA173395000000026005000075001 у АТ «ТАСКОМБАНК»

Фінансова звітність

Товариства з обмеженою відповідальністю
«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

складена відповідно до

Міжнародних стандартів фінансової звітності

	Зміст	
Звіт про фінансовий стан		3
Звіт про сукупні доходи		4
Звіт про рух грошових коштів		5
Звіт про зміни у власному капіталі		6
Примітки до річної фінансової звітності		7
1. Загальна інформація		7
2. Основа складання фінансової звітності		8
3. Функціональна валюта та валюта подання		8
4. Суттєві облікові оцінки та судження		8
5. Операційне середовище та безперервність діяльності		9
6. Основні положення облікової політики		10
7. Основні припущення, оцінки та судження		20
8. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості		22
9. Нові стандарти та тлумачення		27
10. Операції зі пов'язаними сторонами		27
11. Основні засоби (код рядка 1010)		28
12. Нематеріальні активи (код рядка 1000)		29
13. Довгострокові фінансові інвестиції (код рядка 1030)		29
14. Торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1125, 1130, 1140, 1155)		30
15. Гроші та їх еквіваленти (код рядка 1165)		31
16. Витрати майбутніх періодів (код рядка 1170)		31
17. Інші оборотні активи (код рядка 1190)		31
18. Статутний капітал (код рядка 1400, 1420)		32
19. Право користування активами та зобов'язання з оренди (код рядків 1090, 1515 та 1610)		32
20. Інша кредиторська заборгованість (код рядка 1615)		33
21. Поточні забезпечення (код рядка 1660)		33
22. Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)		33
23. Дохід від колекторських послуг (код рядка 2000)		33
24. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)		33
25. Інші операційні доходи (витрати), чисті (код рядка 2120, 2180)		34
26. Фінансові доходи/витрати, чисті (код рядка 2220, 2250)		34
27. Доходи від участі в капіталі (код рядка 2200)		34
28. Адміністративні витрати (код рядка 2130)		35
29. Податок на прибуток		35
30. Розкриття інформації про пов'язані сторони		36
31. Управління фінансовими ризиками		37
32. Справедлива вартість фінансових інструментів		39
33. Події після подання звітності		40
34. Затвердження фінансової звітності		40
Додатки		
Баланс (Звіт про фінансовий стан)		41
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)		44
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)		46
Звіт про власний капітал за 2025 рік		48
Звіт про власний капітал за 2024 рік		50

Звіт про фінансовий стан

	Примітки	31.12.2024 тис. грн.	31.12.2025 тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	12	1 258	1 126
Основні засоби	11	893	658
Право користування активами	19	578	1 017
Довгострокова фінансові інвестиції	13	184 837	363 818
Всього необоротні активи		187 566	366 619
Оборотні активи			
Торгова та інша дебіторська заборгованість	14	18 030	20 734
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	299	595
Витрати майбутніх періодів	16	18	43
Інші оборотні активи	17	1 662	114
Всього оборотні активи		20 009	21 486
Всього активи		207 575	388 105
Капітал та зобов'язання			
Капітал			
Статутний капітал	18	55 000	55 000
Непокритий збиток/нерозподілений прибуток	18	149 782	331 180
Всього капітал		204 782	386 180
Довгострокові зобов'язання			
Зобов'язання з оренди	19	661	607
Всього довгострокові зобов'язання		661	607
Поточні зобов'язання			
Інша кредиторська заборгованість	20	71	378
Зобов'язання з оренди	19	-	429
Поточні забезпечення	21	294	340
Інші поточні зобов'язання	22	1 767	171
Всього поточні зобов'язання		2 132	1 318
Всього зобов'язання		2 793	1 925
Всього капітал та зобов'язання		207 575	388 105

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
 Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Звіт про сукупні доходи

	Примітки	2025 тис. грн.	2024 тис. грн.
Дохід від колекторських послуг	24	7 209	8 457
Собівартість факторингових послуг	25	(5 990)	(5 858)
Валовий прибуток		1 219	2 599
Адміністративні витрати	30	(8 220)	(8 550)
Інші операційні доходи/витрати (чисті)	26	33	(508)
Прибуток/(збиток) від операційної діяльності		(6 968)	(6 459)
Фінансові доходи/(витрати), чисті	28	(58)	(54)
Доходи/(витрати) від участі в капіталі, чисті	29	188 424	156 442
Інші доходи/витрати, чисті	27	-	201
Прибуток/(збиток) до оподаткування		181 398	150 130
Податок на прибуток	31	-	-
Чистий прибуток/(збиток), за рік		181 398	150 130

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
 Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Звіт про рух грошових коштів

	2025 тис. грн.	2024 тис. грн.
Операційна діяльність		
Надходження		
Реалізація продукції (товарів і послуг)	8 625	10 242
Аванси	-	64
Податки і збори	-	-
Цільове фінансування	41	11
Кошти від продажу прав вимоги до боржників новому кредитору	-	-
Інші надходження	1	22 700
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(7 444)	(11 737)
Виплат працівникам	(4 810)	(3 932)
Відрахувань на соціальні заходи	(1 368)	(1 060)
Зобов'язання на оплату з податків та зборів	(1 757)	(1 010)
Витрати на оплату зобов'язань з ПДВ	(327)	(46)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(1 430)	(964)
Повернення авансів	(61)	(22 756)
Інші витрачання		
Рух грошових коштів від операційної діяльності, чистий	(6 773)	(7 478)
Інвестиційна діяльність		
Надходження від:		
Отриманих відсотків	57	140
Поповнення уставного капіталу	-	-
Виплати дивідендів	7 000	5 460
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності, чистий	7 057	5 600
Зміни в грошових коштах та їх еквівалентах, чисті	284	(1 878)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	299	2 174
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	12	3
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	595	299

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

Звіт про зміни у власному капіталі

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Непокритий збиток	Всього капітал
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Залишок на 1 січня 2024	55 000	-	(348)	54 652
Прибуток /(збиток) за рік	-	-	150 130	150 130
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024	55 000	-	149 782	204 782

	Статутний капітал	Додатковий капітал	Непокритий збиток	Всього капітал
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Залишок на 1 січня 2025	55 000	-	149 782	204 782
Прибуток /(збиток) за рік	-	-	181 398	181 398
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2025	55 000	-	331 180	386 180

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

Примітки до річної фінансової звітності

1. Загальна інформація.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (надалі-Товариство).

Код за ЄДРПОУ: 35465907

Місцезнаходження: Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Лісова, будинок 2

Місце та дата державної реєстрації: 18.10.2007.

Основні види діяльності: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

ТОВ «ЄАПБ» є середнім за розміром підприємством відповідно до ч. 2 ст. 2 Закону від 16.07.1999 №996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Товариство не є таким, що становить суспільний інтерес, оскільки не є великим та не здійснює діяльність з надання фінансових послуг (відсутні отримані ліцензії НБУ).

01.10.2021 року Товариство отримало від НБУ Рішення Про включення до Реєстру колекторських компаній за №28 від 01.10.2021 року.

Стратегію бізнесу в 2025 році Товариство не змінювало.

В 2025 році основним видом діяльності Товариства є колекторська діяльність.

Засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» є компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), країна реєстрації: Республіка Кіпр, реєстраційний номер: HE 239493, місцезнаходження: Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, офіс 301, за участю у капіталі 100%.

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

26.06.2025 року згідно з Рішенням учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» було проведено збільшення розміру статутного капіталу 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).

Станом на 31.12.2025 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 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» 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 є Тігіпко Сергій Леонідович.

Середня кількість працівників на 31.12.2025 року – 11 осіб (станом на 31.12.2024 року – 14 осіб)

Товариство не має філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

2. Основа складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче.

3. Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності є гривня. Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень (тис. грн), якщо не зазначено інше.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, які були застосовані при складанні фінансової звітності, представлені таким чином:

	31.12.2025	31.12.2024
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

4. Суттєві облікові оцінки та судження

Складання фінансової звітності за МСФЗ вимагає від керівництва використання певних суттєвих облікових оцінок та винесення суджень у процесі застосування облікових політик. Складання консолідованої фінансової звітності за МСФЗ також вимагає використання припущень, які впливають на відображувані суми активів і зобов'язань та на розкриття умовних активів і зобов'язань на дату складання фінансової звітності, а також на суми доходів і витрат за звітний період. Незважаючи на те, що такі оцінки ґрунтуються на наявній у керівництва інформації про поточні події та операції, фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, зокрема на очікуваннях майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

Нижче подано оцінки та припущення, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року:

- Безперервність діяльності.
- Зменшення корисності кредитів, дебіторської заборгованості та поточних фінансових інвестицій.

Оцінка зменшення корисності згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за фінансовими активами вимагає застосування суджень.

5. Операційне середовище та безперервність діяльності

Товариство здійснює свою діяльність в Україні, економіка якої зазнає значного впливу повномасштабної військової агресії російської федерації. Ця ситуація призвела до значної макроекономічної нестабільності, включаючи високу інфляцію, девальвацію національної валюти, скорочення ВВП та зростання рівня безробіття. Воєнні дії безпосередньо впливають на платоспроможність населення та підприємств, що, в свою чергу, збільшує обсяг проблемної заборгованості та підвищує попит на колекторські послуги.

Водночас, воєнний стан та пов'язані з ним обмеження можуть ускладнювати процес стягнення заборгованості, зокрема через міграцію населення, руйнування інфраструктури та тимчасову окупацію територій. Законодавче поле у сфері фінансових послуг та стягнення заборгованості також може зазнавати змін у відповідь на поточні виклики.

Попри складну ситуацію, компанія адаптує свої операційні процеси до нових реалій, використовуючи дистанційні канали зв'язку та інші інструменти для ефективної взаємодії з боржниками. Керівництво компанії уважно стежить за змінами в макроекономічній ситуації та законодавчому полі, щоб оперативно реагувати на потенційні ризики та можливості.

Ринок колекторських послуг в Україні характеризується наявністю як великих національних гравців, так і невеликих регіональних компаній. Конкуренція на ринку може посилитися у зв'язку зі зростанням обсягу проблемної заборгованості.

Подальший розвиток операційного середовища компанії значною мірою залежатиме від тривалості та інтенсивності воєнних дій, темпів відновлення економіки України та змін у регуляторній політиці.

На 2026 рік плани компанії не передбачають стрімкого зростання обсягу продаж, але персонал постійно докладає зусиль для пошуку нових клієнтів та збільшення доходів.

Товариством було розроблено стратегічний, операційний та фінансовий прогноз на 2025-2027 роки. За результатом розгляду можливих сценаріїв розвитку подій управлінський персонал може стверджувати, що компанія має здатність продовжувати свою діяльність в найближчий період, не менше ніж 12 місяців після затвердження цієї річної фінансової звітності.

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.

6. Основні положення облікової політики.

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ця політика послідовно застосовується до всіх років, представлених у цій фінансовій звітності, якщо не зазначено інше.

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 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.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

Поточна дебіторська заборгованість

Класифікація та критерії визнання

Товариство розподіляє поточну дебіторську заборгованість залежно від її економічної сутності на два типи:

Дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом — це контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання (представлена у вигляді короткострокової фінансової допомоги наданої, нарахованих відсотків по депозитах, а також торгової дебіторської заборгованості). Вона визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Дебіторська заборгованість, що не є фінансовим активом — це заборгованість за виданими авансами (передплата за товари, роботи, послуги), яка передбачає отримання у майбутньому не грошових коштів, а нефінансових активів або послуг. Вона визнається на дату здійснення платежу на користь постачальника.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості (фінансові активи)

Первісна оцінка: Здійснюється за справедливою вартістю, яка для поточної (короткострокової) заборгованості дорівнює вартості її погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки (номінальній вартості).

Подальша оцінка: Здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків (ECL) відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». З огляду на короткостроковий характер поточної заборгованості, ефект дисконтування є несуттєвим, тому на дату балансу вона відображається за номінальною вартістю мінус резерв знецінення.

Припинення визнання: Дебіторська заборгованість списується з балансу тоді і лише тоді, коли припиняється дія контрактних прав на грошові потоки від цього активу (внаслідок її погашення або визнання безнадійною).

Первісна та подальша оцінка іншої дебіторської заборгованості (нефінансові активи / аванси видані)

Первісна оцінка: Здійснюється за сумою фактично перерахованих грошових коштів (номінальною вартістю) згідно з первинними документами. Така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Подальша оцінка: На дату балансу заборгованість відображається за її первісною (номінальною) вартістю. Резерв очікуваних кредитних збитків (ECL) до неї не застосовується.

Подальше визнання (списання): Припинення визнання такої заборгованості відбувається в момент отримання від постачальника товарів, робіт або послуг, із одночасним включенням цієї суми до первісної вартості отриманих активів (запасів, основних засобів тощо) або до витрат звітного періоду.

Особливі умови (валютний курс): Якщо передплата здійснена в іноземній валюті, така заборгованість є немонетарною статтею. Вона оцінюється за курсом НБУ на дату перерахування авансу і надалі не перераховується (курсові різниці на дату балансу та дату поставки не нараховуються).

Особливі випадки та рекласифікація

Якщо постачальник порушує умови договору щодо поставки товарів/послуг і контракт розривається, дебіторська заборгованість за авансами виданими втрачає статус нефінансового активу та рекласифікується у фінансовий актив (право вимоги грошових коштів). З моменту такої рекласифікації заборгованість оцінюється на предмет знецінення, і у разі наявності ризику неповернення коштів щодо неї нараховується резерв під сумнівну/безнадійну заборгованість з визнанням витрат у звіті про прибутки та збитки.

Поточна кредиторська заборгованість

Класифікація та критерії визнання

Товариство розподіляє поточну кредиторську заборгованість залежно від її економічної сутності на два типи:

Кредиторська заборгованість, що є фінансовим зобов'язанням — це контрактне зобов'язання передати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання. До неї належить поточна заборгованість за отримані товари, роботи, послуги (торгова кредиторська заборгованість), заборгованість за короткостроковими позиками, а також нараховані відсотки до сплати. Вона визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Кредиторська заборгованість, що не є фінансовим зобов'язанням — це зобов'язання, погашення яких очікується шляхом передачі негрошових активів або надання послуг (отримані від покупців аванси/передплати), а також зобов'язання, що виникають не з контрактів, а в силу законодавчих вимог (заборгованість за податками, зборами та обов'язковими платежами до бюджету, заборгованість із соціального страхування). Вона визнається на дату виникнення відповідного законодавчого обов'язку або на дату фактичного отримання грошових коштів (авансу) від покупця.

Первісна та подальша оцінка кредиторської заборгованості (Фінансові зобов'язання)

Первісна оцінка: Здійснюється за справедливою вартістю, яка для поточної (короткострокової) заборгованості, як правило, дорівнює вартості її погашення (номінальній вартості, зазначеній у первинних документах або договорі), за вирахуванням безпосередньо пов'язаних витрат на проведення операції.

Подальша оцінка: Здійснюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». З огляду на короткостроковий характер поточної кредиторської заборгованості (строк погашення до 12 місяців), ефект дисконтування є несуттєвим, тому на кожну наступну дату балансу вона відображається за номінальною сумою, що підлягає сплаті.

Припинення визнання (Списання): Товариство списує фінансове зобов'язання з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене (виконане), анульоване або строк його дії закінчився (зокрема, у разі списання заборгованості із закінченням строком позовної давності). Різниця між балансовою вартістю

зобов'язання, що припинилося, та виплаченою сумою визнається у складі прибутків або збитків (інші доходи) звітного періоду.

Первісна та подальша оцінка іншої кредиторської заборгованості (нефінансові зобов'язання / отримані аванси та податки)

Первісна оцінка:

- для отриманих авансів: визнається в сумі фактично отриманих від покупців грошових коштів (номінальна вартість).
- для податків та обов'язкових платежів: визнається в сумах, розрахованих відповідно до чинного законодавства України на основі податкових декларацій та розрахунків.

Подальша оцінка: На дату балансу нефінансові зобов'язання відображаються за їхньою номінальною вартістю. Вони не підлягають дисконтуванню чи переоцінці за амортизованою вартістю.

Подальше визнання (списання):

- кредиторська заборгованість за отриманими авансами списується з балансу в момент відвантаження Товариством товарів (виконання робіт, надання послуг) покупцю із одночасним визнанням доходу від реалізації (згідно з МСФЗ 15).
- податкові зобов'язання списуються в момент їхнього фактичного перерахування до бюджету.

Особливі умови (валютний курс для авансів отриманих): якщо аванс від покупця отримано в іноземній валюті, таке зобов'язання є немонетарною статтею (відповідно до КТМФЗ (IFRIC) 22). Його оцінка здійснюється за курсом НБУ на дату отримання коштів і надалі не перераховується. Дохід від подальшого відвантаження товару визнається за валютним курсом на дату отримання такого авансу

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю або для продажу

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

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

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

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

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

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

Поточні фінансові інвестиції представлені як право вимоги до третіх осіб.

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

Інвестиції у дочірні компанії, що обліковуються методом участі в капіталі

У даній фінансовій звітності інвестиції у дочірні компанії обліковуються методом участі в капіталі відповідно до IAS 27 «Окрема фінансова звітність» та IAS 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

Дочірніми компаніями є підприємства, які перебувають під контролем Товариства.

Інвестиції у дочірні компанії первісно визнаються за собівартістю.

Після первісного визнання інвестиції обліковуються методом участі в капіталі, відповідно до якого балансова вартість інвестиції збільшується або зменшується на частку Компанії у прибутку або збитку дочірньої компанії після дати придбання.

Доходи або витрати від участі в капіталі визначаються виходячи із частки володіння Компанії у чистому прибутку або збитку об'єкта інвестування за відповідний звітний період.

Частка Компанії у прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається у складі прибутку або збитку звітного періоду із одночасним коригуванням балансової вартості фінансової інвестиції.

Частка Компанії в іншому сукупному доході об'єкта інвестування визнається у складі іншого сукупного доходу Компанії.

Отримані дивіденди зменшують балансову вартість інвестиції та не визнаються окремим доходом у звіті про прибутки та збитки.

У випадку наявності ознак зменшення корисності інвестицій Товариство проводить оцінку на предмет зменшення корисності відповідно до IAS 36 «Зменшення корисності активів».

У разі втрати контролю над дочірньою компанією застосування методу участі в капіталі припиняється з дати втрати контролю.

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.

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.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

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

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

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

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

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.

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.

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

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:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - 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;
 - суму доходу можна достовірно оцінити;
 - ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- 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», дохід Товариство визнає одночасно зі збільшенням активу або зменшенням зобов'язань, що зумовлюють приріст власного капіталу (крім збільшення капіталу шляхом внесків від учасників підприємства), за умови, що величина доходу може бути достовірно оцінена.

У випадку відстрочення платежу:

- Доходи визнаються за справедливою вартістю реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг та інші активи);
- Різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які будуть отримані за продукцію визнається в якості відсоткового доходу протягом періоду відстрочки платежу, відповідно до графіка надходжень.

Не визнаються доходами наступні надходження:

- Сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків та обов'язкових платежів, що підлягають сплаті до бюджету та позабюджетні фонди;
- Суми надходжень по договорам комісії, агентськими та іншим аналогічним договорам на рахунок комісонера, комітента та ін.;
- Сума попередньої оплати продукції (товарів, робіт, послуг);

- Сума задатку під заставу або в рахунок погашення позики, що передбачено відповідним договором;
- Надходження, які належать іншим особам;
- Надходження від первинного розміщення цінних паперів.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Компанії.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції.

Результат операції з надання послуг може бути достовірно оцінений за наявності всіх наведених нижче умов:

- можливості достовірної оцінки доходу;
- імовірності надходження економічних вигід від надання послуг;
- можливості достовірної оцінки ступеня завершеності надання послуг на дату балансу;
- можливості достовірної оцінки витрат, здійснених для надання послуг та необхідних для їх завершення.

Якщо послуги полягають у виконанні невизначеної кількості дій (операцій) за визначений період часу, то дохід визначається шляхом рівномірного його нарахування за цей період (крім випадків, коли інший метод краще визначає ступінь завершеності надання послуг), при цьому в бухгалтерському обліку доходи відображаються у звітному періоді підписання акту наданих послуг (виконаних робіт).

Якщо дохід (виручка) від надання послуг не може бути достовірно визначений, то він відображається в бухгалтерському обліку в розмірі визначених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо дохід (виручка) від надання послуг не може бути достовірно оцінений і не існує імовірності відшкодування зазначених витрат, то дохід не визнається, а зазначені витрати визнаються витратами звітного періоду. Якщо надалі сума доходу буде достовірно оцінена, то дохід визнається за такою оцінкою.

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.

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.

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.

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.

7. 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 відрізнятись 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.

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:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

- 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.

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 вигід, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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:

- 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
- 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 справедливую вартість.

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.

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.

8. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Визнання та оцінка відстрочених податкових зобов'язань і відстрочених податкових активів

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвіла, активу або зобов'язання, в ході угоди, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;
- стосовно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, якщо розподіл у часі сторнування тимчасової різниці може контролюватися та існує значна ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в досяжному майбутньому.
- Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що Товариство матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:
- відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникає

не внаслідок об'єднання бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток;

- стосовно тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і які пов'язані з інвестиціями в асоційовані компанії, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є значна імовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і Товариство матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоймовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання слід оцінювати за ставками оподаткування, які передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і відстрочених податкових активів має відображати податкові наслідки, які відповідали б способу, яким суб'єкт господарювання передбачає на кінець звітного періоду відшкодувати або погасити балансову вартість своїх активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються

Поточні та відстрочені податки визнаються як дохід або витрати і включаються до прибутку або збитку за період, окрім випадків, коли податки виникають від операції або події, яка визнається, в тому самому або в іншому періоді поза прибутком або збитком, зокрема:

- в іншому сукупному прибутку (наприклад, зміна балансової вартості, що виникає від переоцінки основних засобів),
- безпосередньо у власному капіталі (наприклад, коригування залишку нерозподіленого прибутку на початок періоду, що виникає внаслідок зміни облікової політики, яка застосовується ретроспективно, або внаслідок виправлення помилки).

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до одного і того ж податкового органу.

Короткострокова оренда і оренда активів з низькою вартістю

Товариство застосовує звільнення від визнання відносно короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін оренди складає не більше 12 місяців і які не утримують опціону на купівлі). Товариство також застосовує звільнення від визнання відносно оренди активів з низькою вартістю до договорів оренди офісного устаткування, вартість якого вважається низькою (до 5 000 дол. США). Орендні платежі по короткостроковій оренді і оренді активів з низькою вартістю признаються в якості витрати по оренді лінійним методом упродовж терміну оренди.

Зменшення корисності нефінансових активів

На кожну звітну дату Товариство проводить перевірку балансової вартості своїх матеріальних та нематеріальних активів, щоб визначити, чи є ознаки того, що ці активи зазнали збитків від зменшення корисності. У разі наявності таких ознак проводиться оцінка вартості відшкодування активу з метою визначення розміру збитку від зменшення корисності (якщо є).

Вартість відшкодування є більшою з двох сум: справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж, та вартості використання. При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки часової вартості грошей та ризиків, характерних для цього активу.

Якщо вартість відшкодування активу (або одиниці, що генерує грошові кошти) оцінюється нижче за його балансову вартість, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) зменшується до вартості його відшкодування вартості. Збиток від зменшення корисності визнається негайно у звіті про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід, крім випадків, коли відповідний актив не відображається за переоціненою сумою, у такому разі збиток від знецінення вважається збитком від переоцінки.

Якщо збиток від зменшення корисності згодом сторнується, балансова вартість активу (одиниці, що генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки вартості його відшкодування, але таким чином, щоб збільшена балансова вартість не перевищувала балансової вартості, яка була б визначена, якби у попередні роки не визнавався збиток від зменшення корисності активу (одиниці, що генерує грошові кошти). Сторнування збитку від зменшення корисності визнається негайно у звіті про прибутки чи збитки та інший сукупний дохід, крім випадків, коли відповідний актив не відображається за переоціненою сумою, у такому разі збиток від зменшення корисності вважається доходом від переоцінки.

Капітал

Власний капітал — це залишкова частка в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Фінансова концепція капіталу приймається Товариством при підготовці фінансової звітності.

Товариство має законодавчі вимоги до розміру власного капіталу.

Порядок визнання, класифікації власного капіталу, розкриття інформації у фінансовій звітності визначається МСФЗ, зокрема: МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 32 «Фінансові інструменти».

Капітал Компанії поділяється на наступні компоненти:

- зареєстрований капітал;
- додатковий капітал;
- резервний капітал;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток);

Формування та використання власного капіталу Компанії регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства.

Зареєстрований капітал

Згідно з чинним законодавством України, статутний капітал відображається у гривнях. Суми, деноміновані в інших валютах, ніж гривня, перераховуються у гривні за історичним обмінним курсом на день затвердження учасниками нового Статуту або змін до Статуту. Будь-які різниці у вартості в гривнях на дату внеску учасників в іноземній валюті та вартості в гривнях, затвердженої учасниками, визнаються як додатковий сплачений капітал (якщо сплачена вартість перевищує затверджену суму) або безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку (якщо сплачена вартість менша, ніж затверджена сума, та сума раніше визнаного додатково сплаченого капіталу). Випущений статутний капітал Товариства визнається за вартістю отриманих внесків або внесків, що підлягають отриманню. До елемента власного капіталу «Зареєстрований капітал» включається статутний капітал.

Додатковий капітал

До складу додаткового капіталу Компанії належать доходи та збитки від оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, інший додатковий капітал.

Резервний капітал

Резервний капітал Компанії формується в порядку, передбаченому Статутом та рішенням керівництва та чинним законодавством України. Розмір щорічних відрахувань та порядок використання резервного капіталу здійснюється в порядку, передбаченому Статутом.

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) формується наростаючою величиною шляхом додавання чистого фінансового результату Компанії в поточному періоді до нерозділеного прибутку минулих років за вирахуванням розподілу цього прибутку.

Нерозподілений прибуток може бути використаний на:

- поповнення статутного капіталу;
- поповнення резервного капіталу;
- виплату дивідендів учасникам;
- інші потреби, у тому числі виправлення помилок за минулий період.

Розподіл нерозподіленого прибутку відбувається лише на підставі затвердженого рішення власників Компанії.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та зменшують власний капітал на звітну дату тільки якщо їх оголошено до або у звітну дату. Дивіденди розкриваються коли їх запропоновано для затвердження до звітної дати або запропоновано чи оголошено після звітної дати але до дати затвердження фінансової звітності до випуску

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Для цілей складання фінансової звітності та обліку забезпечень та умовних активів і зобов'язань Товариство керується нормативними вимогами МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо:

- Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

У разі невиконання зазначених умов забезпечення не визнається.

Фінансові звіти висвітлюють фінансовий стан Компанії наприкінці його звітного періоду, а не її можливий стан у майбутньому. Отже, забезпечення не визнається щодо витрат, які необхідно понести для здійснення діяльності в майбутньому. Єдиними зобов'язаннями, визнаними у звіті про фінансовий стан Компанії, є ті, що існують на кінець звітного періоду.

Лише ті зобов'язання, які виникають внаслідок минулих подій, незалежних від майбутніх дій Компанії (тобто, майбутнього ведення бізнесу), визнаються як забезпечення

Щоб зобов'язання відповідало вимогам до визнання, має існувати не лише існуюче зобов'язання, а й імовірність вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, для виконання цього зобов'язання. Вибуття ресурсів є ймовірним, якщо більш можливо, що подія відбудеться, ніж не відбудеться, тобто ймовірність того, що подія відбудеться, перевищує ймовірність того, що подія не відбудеться. Товариство розкриває інформацію про умовне зобов'язання, якщо існування існуючого зобов'язання не є ймовірним і якщо можливість вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Забезпечення оцінюються за найкращою оцінкою Керівництвом витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, та дисконтуються до теперішньої вартості, якщо ефект є суттєвим.

Умовні зобов'язання

Товариство не визнає умовне зобов'язання у фінансовій звітності.

Інформація про умовне зобов'язання розкривається у примітках до фінансової звітності, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Умовні зобов'язання можуть змінюватися не так, як очікувалося на початку. Отже, вони регулярно оцінюються, щоб визначити, чи стало ймовірним вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди. Якщо стає ймовірним, що вибуття майбутніх економічних вигід буде потрібним для статті, яка раніше розглядалася як умовне зобов'язання, забезпечення визнається у фінансовій звітності за той період, у якому відбувається зміна ймовірності (за винятком надзвичайно рідкісних обставин, за яких не можна зробити достовірної наближеної оцінки).

Умовні активи

Товариство не визнає умовні активи у фінансовій звітності.

Умовні активи виникають, як правило, внаслідок незапланованих або інших неочікуваних подій, які уможливають надходження економічних вигід до Компанії. Прикладом є позов, який Товариство порушує через судові процеси і результат якого є невизначеним.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який може бути ніколи не отриманим. Проте, коли з'являється цілковита впевненість у отриманні доходу, тоді пов'язаний з ним актив не є умовним активом і його визнання є належним.

Інформація про умовний актив розкривається у примітках до фінансової звітності, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні активи оцінюються регулярно, щоб забезпечити відповідне відображення змін у фінансовій звітності. Якщо з'явилась цілковита впевненість у надходженні економічних вигід, актив і пов'язаний з ним дохід визнаються у фінансовій звітності того періоду, в якому відбувається зміна. Якщо надходження економічних вигід стало ймовірним, Товариство розкриває інформацію про умовний актив.

9. Нові стандарти та тлумачення

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

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

Деталізація Annual Improvements – Volume 11

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

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

10. Операції зі пов'язаними сторонами.

Товариство використовує МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» для забезпечення розкриття у фінансовій звітності інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Відносини між материнським Товариством та його дочірніми підприємствами розкриваються незалежно від наявності операцій між ними.

Товариство розкриває назву свого материнського підприємства, а також фактичної контролюючої сторони, якщо вона має іншу назву. Якщо жодна з цих сторін не складає консолідованої фінансової звітності, що оприлюднюються, слід зазначити назву материнського підприємства вищого рівня, яке складає таку звітність.

Для того, щоб користувач фінансової звітності зміг сформувати точку зору стосовно впливу відносин між пов'язаними сторонами на Компанію, доцільно розкривати відносини між пов'язаними сторонами там, де існує контроль, незалежно від наявності операцій між пов'язаними сторонами.

Перелік пов'язаних із Товариством юридичних і фізичних осіб встановлюється окремим розпорядчим документом та переглядається щорічно якомога ближче до дати початку звітного періоду. Зміни до переліку вносяться окремим розпорядчим документом.

11. Основні засоби (код рядка 1010)

Станом на 31 грудня 2024 року інформація щодо основних засобів була представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі	Інші	Інші Необоротні матеріальні активи	Усього
На 31.12.2023	4 983	223	18	66	3 179	8 469
Надходження	61	-	-	-	181	242
Вибуття	61	-	8	-	60	129
На 31.12.2024	4 983	223	10	66	3 300	8 582
<u>Амортизація</u>						
На 31.12.2023	4 122	223	18	33	2 917	7 313
Нараховано	292	-	-	6	207	505
Вибуття	61	-	8	-	60	129
На 31.12.2024	4 353	223	10	39	3 064	7 689
<u>Балансова вартість</u>						
На 31.12.2024	630	-	-	27	236	893

Станом на 31 грудня 2025 року інформація щодо основних засобів була представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі	Інші	Інші необоротні матеріальні активи	Усього
<u>Первісна вартість</u>						
На 31.12.2024	4 983	223	10	66	3 300	8 582
Надходження	33	-	-	-	6	39
Вибуття	30	-	-	-	60	90
На 31.12.2025	4 986	223	10	66	3 246	8 531
<u>Амортизація</u>						
На 31.12.2024	4 353	223	10	39	3 064	7 689
Нараховано	231	-	-	4	26	261
Вибуття	24	-	-	-	53	77
На 31.12.2025	4 560	223	10	43	3 037	7 873
<u>Балансова вартість</u>						
На 31.12.2024	630	-	-	27	236	893
На 31.12.2025	426	-	-	23	209	658

Станом на 31.12.2025 року первісна вартість повністю з амортизованих основних засобів становить 4 398,0 тис. грн., на 31.12.2024 року – 3 489 тис. грн.

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.

12. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Станом на 31 грудня 2024 року інформація щодо нематеріальних активів була представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Усього
<u>Первісна вартість</u>	
На 31.12.2023	1 380
Надходження	1 312
Вибуття	-
На 31.12.2024	2 692
<u>Амортизація</u>	
На 31.12.2023	1 368
Нараховано	66
Вибуття	-
На 31.12.2024	1 434
<u>Балансова вартість</u>	
На 31.12.2024	1 258

Станом на 31 грудня 2025 року інформація щодо нематеріальних активів була представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	Усього
<u>Первісна вартість</u>	
На 31.12.2024	2 692
Надходження	-
Вибуття	-
На 31.12.2025	2 692
<u>Амортизація</u>	
На 31.12.2024	1 434
Нараховано	132
Вибуття	-
На 31.12.2025	1 566
<u>Балансова вартість</u>	
На 31.12.2025	1 126

До нематеріальних активів відноситься вартість веб сайту (<https://www.cc.eadr.com.ua>), а також значну частку складає програмне забезпечення для здійснення основної діяльності з надання колекторських послуг, придбане з метою обслуговування заборгованості.

Обмеження щодо володіння, користування та розпорядження нематеріальними активами станом на 31.12.2025 та 31.12.2024 р. відсутні.

13. Довгострокові фінансові інвестиції (код рядка 1030)

У 2007 році Товариством було створене дочірнє підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ», в якому 100% внеску в статутний капітал належить Товариству.

Статутний капітал сформовано грошовими коштами у повному обсязі.

Фінансова інвестиція у дочірню компанію ТОВ «ФК «ЄАПБ» обліковується за методом участі у капіталі.

Дочірня компанія ТОВ «ФК «ЄАПБ» контролюється Товариством.

У 2025 році Товариство отримало дохід у вигляді дивідендів на суму 7 000 тис. грн., у 2024 році – 5 460 тис. грн.

Відповідно до Рішення учасника (засновника) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» від 26.06.2025 року відбулось збільшення Статутного капіталу дочірньої компанії 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.

Станом на 31.12.2025 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.

Станом на 31.12.2025 фінансові інвестиції збільшено на прибуток, отриманий дочірнім підприємством ТОВ «ФК «ЄАПБ» у 2025 році, а також здійснено перерозподіл прибутку у зв'язку з появою нового учасника.

Діяльність дочірнього підприємства ТОВ «ФК «ЄАПБ» у 2025 році була прибутковою. Станом на 31.12.2025 року результат склав 363 818 тис. грн.

(у тисячах гривень)

Метод участі в капіталі 100% прибуток дочірньої компанії

Всього

	31.12.2025	31.12.2024
	363 818	184 837
	363 818	184 837

14. Торгова та інша дебіторська заборгованість (код рядка 1125, 1130, 1140, 1155)

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

(у тисячах гривень)

-фінансова допомога надана
-нараховані дивіденди
-розрахунки з бюджетом
-розрахунки за наданими послугами
інша дебіторська заборгованість
Запаси
Всього

	31.12.2025	31.12.2024
	15 005	15 000
	4 444	2 000
	126	205
	618	592
	511	233
	30	
	20 734	18 030

Інформація про кредитний ризик Товариства представлено у примітці 32.

Найбільшу частку у дебіторській заборгованості Товариства займає надана короткострокова поворотна фінансова допомога, що надана пов'язаною особою ТОВ «Асоціація компаній ТАС ГРУП».

Також у балансі Товариства відображено нараховані до виплати дивіденди відповідно до рішень учасника, а саме залишок дивідендів до виплати станом на 31.12.2025 склав 4 444 тис. грн.

15. Гроші та їх еквіваленти (код рядка 1165)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року гроші та їх еквіваленти були представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)

На рахунках в національній валюті
 На рахунках в іноземній валюті (еквівалент)
Всього

	31.12.2025	31.12.2024
На рахунках в національній валюті	495	211
На рахунках в іноземній валюті (еквівалент)	100	88
Всього	595	299

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

Товариство має відкриті рахунки в національній валюті в АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «Ощадбанк», АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» та в АТ «ПУМБ», в іноземній валюті – в АТ «ТАСКОМБАНК».

Кредитний рейтинг АТ «ТАСКОМБАНК», АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», АТ «Ощадбанк» станом на 31.12.2024 року та на 31.12.2025 року за даними Рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» оцінений на рівні uaAAA.

16. Витрати майбутніх періодів (код рядка 1170)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Витрати майбутніх періодів були представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)

-страхування авто
Всього

	31.12.2025	31.12.2024
-страхування авто	43	18
Всього	43	18

17. Інші оборотні активи (код рядка 1190)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Інші оборотні активи були представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)

-внутрішні розрахунки з ПДВ
Всього

	31.12.2025	31.12.2024
-внутрішні розрахунки з ПДВ	114	1 662
Всього	114	1 662

18. Статутний капітал (код рядка 1400, 1420)

Статутний капітал Товариства зареєстрований в розмірі 55 000 000 грн. і розподілений серед учасників Товариства наступним чином:

Найменування юридичної особи	Частка володіння, %	Код ЄДРПОУ/ реєстраційний номер іншої країни	Країна реєстрації	Місцезнаходження
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	100	HE 239493	Кіпр	Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, офіс 301

У 2025 та 2024 роках Товариство не сплачувало жодного дивідендного доходу.

Кінцевим бенефіціаром, що непрямым методом володіє 100 % статутного капіталу Товариства є фізична особа – Тігіпко Сергій Леонідович. Статутний капітал повністю сплачений і протягом звітного періоду не змінювався.

Загальна сума капіталу станом на 31.12.2025 становить 386 180 тис. грн. (станом на 31.12.2024 - 204 782 тис. грн.).

У 2025 році Товариство отримало дивіденди у розмірі 5 000,0 тис. грн., у 2024 році - 5 460,0 тис. грн.

19. 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

Надходження

578

Вибуття

1 227

Амортизаційні відрахування

(189)

Чиста балансова вартість на 31 грудня 2025

(599)

1 017

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

(у тисячах гривень)

Поточна частина довгострокових зобов'язань з оренди

31 грудня

2025

31 грудня

2024

Довгострокові зобов'язання з оренди

429

-

Всього

607

661

1 036

661

Процентні виплати по орендним зобов'язанням становили за 31.12.2024 року 154 тис. грн. та за 31.12.2025 року 115 тис. грн.

Товариством укладено договори оренди з метою забезпечення господарської діяльності, а саме – розміщення персоналу, зберігання документації.

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

20. Інша кредиторська заборгованість (код рядка 1615)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року поточна кредиторська заборгованість представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)	31.12.2025	31.12.2024
телекомунікаційні послуги та зв'язок	140	25
ліцензії та підтримка телефонії	96	-
Оренда	90	14
послуги бюро кредитних історій	29	
інформаційні послуги	22	12
Інша кредиторська заборгованість (поштові, вода, картриджі)	1	20
Всього	378	71

21. Поточні забезпечення (код рядка 1660)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Поточні забезпечення представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)	31.12.2025	31.12.2024
Поточні забезпечення відпусток	340	294
Всього	340	294

Товариство створює забезпечення витрат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Методика щомісячного нарахування резерву відпусток залишилась без змін, тобто розрахунок резерву здійснюється щомісячно окремо по кожному працівнику як добуток середньоденної заробітної плати (що розраховано у відповідності до діючого законодавства) на кількість днів тривалості відпусток за розрахунковий місяць відповідного працівника.

22. Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)	31.12.2025	31.12.2024
Внутрішні рахунки з ПДВ	58	1 660
Кредиторська заборгованість за послуги	113	107
Всього	171	1 767

23. Дохід від колекторських послуг (код рядка 2000)

У період з 01.01.2025 року по 31.12.2025 року Товариство отримувало дохід від надання колекторських послуг, що було основним джерелом доходу. Дохід за цим видом діяльності є операційним доходом та складає (Дохід від колекторських послуг) за 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 року 7 209 тис. грн. (за 2024 рік – 8 457 тис. грн.)

24. Собівартість факторингових послуг (код рядка 2050)

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

(у тисячах гривень)	2025	2024
Заробітна плата та відповідні нарахування	4 920	3 751
Телекомунікаційні послуги	918	1 662
Консультаційні послуги	152	182
Інші витрати	-	283
Всього	5 990	5 878

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

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

(у тисячах гривень)

Інші операційні доходи

Дохід від операційної курсової різниці

Інші доходи

Всього інші операційні доходи

2025	2024
15	11
79	7
94	18

Інші операційні витрати

Курсова різниця

Штрафи, пені

Роялті

Інші витрати

Всього інші операційні витрати

Всього інші операційні доходи (витрати)

2025	2024
3	7
5	9
40	510
13	
61	526
33	(508)

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

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

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

(у тисячах гривень)

Фінансові доходи

Відсотки від депозитів («овернайт»)

Всього фінансові доходи

2025	2024
57	100
57	100

Фінансові витрати

Фінансова оренда

Всього фінансові витрати

Всього фінансові доходи (витрати)

2025	2024
115	154
115	154
(58)	(54)

27. Доходи від участі в капіталі (код рядка 2200)

Станом на 31.12.2025 Товариство обліковує інвестицію у ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» методом участі в капіталі відповідно до IAS 28 «Інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства» дочірньої компанії ТОВ «ФК «ЄАПБ» - 188 424 тис. грн. (2024 рік – 156 442 тис. грн.).

Рух балансової вартості інвестиції за 2025 рік:

Балансова вартість станом на 01.01.2025

Прибуток від участі

Отримані дивіденди

Балансова вартість станом на 31.12.2025

тис. грн.
184 837
188 424
(9 443)
363 818

У 2025 році відбулася зміна структури власності дочірньої компанії за рахунок введення нового учасника та збільшення статутного капіталу, внаслідок чого частка володіння змінилася і стала складати 89,89% порівняно із 100%.

Розшифровка доходу від участі в капіталі

Звітний період	Прибуток дочірньої компанії, тис. грн.	Частка участі, %	Дохід від участі в капіталі, тис. грн.
1 квартал 2025 року	72 718	100,00	72 718
2 квартал 2025 року	9 984	100,00	9 984
3 квартал 2025 року	26 763	89,89	24 058
4 квартал 2025 року	90 850	89,89	81 665
ВСЬОГО	200 315	X	188 424

Інформація стосовно доходів за методом участі в капіталі наведена у примітці 13.

28. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати у Звіті про фінансові результати за 2025 рік, що закінчився 31.12.2025 року – складають 8 220 тис. грн. (за 2024 рік- 8 550 тис. грн.), а саме:

(у тисячах гривень)	2025 рік	2024 рік
Амортизація активів	991	569
Заробітна плата та відповідні нарахування	2 441	2 194
Господарчі витрати	757	968
Телекомунікаційні послуги	1 095	551
Банківські послуги	39	43
Оренда	1 558	2 362
Обслуговування ОЗ	602	1 170
Інформаційні послуги	219	272
Підбір персоналу	-	322
Аудиторські послуги	103	99
Комунальні витрати	35	-
Страховання	105	-
Поштові витрати	6	-
Господарські витрати	125	-
Канцтовари	144	-
Всього:	8 220	8 550

29. Податок на прибуток.

На 31 грудня 2025 р. установлена законодавством ставка оподаткування становить 18%.

Податок на прибуток за 2025 та 2024 роки не нараховувався, оскільки у податковому обліку було отримано від'ємний фінансовий результат.

Основна частка отриманого прибутку складається з прибутку від участі в капіталі дочірньої компанії 100% та прибутку, який отримано від колекторської діяльності. Прибуток від участі в капіталі не враховується при оподаткуванні податком на прибуток в цілях запобігання подвійного оподаткування.

Об'єкт оподаткування податком на прибуток у 2025 та 2024 роках виглядає наступним чином:

	2024 рік ТИС. ГРН.	2025 рік ТИС. ГРН.
Прибуток (збиток) до оподаткування	150 130	181 398
Теоретичний ефект за ставкою 18%	27 023	32 652
Вплив доходів/витрат, що підлягають вирахуванню для цілей оподаткування, всього, в т.ч.	(156 878)	(195 168)
-Дохід від участі в капіталі	(156 442)	(188 425)
-Збитки минулих періодів	(436)	(6 748)
-Штрафи, пені	-	5
Об'єкт оподаткування податком на прибуток	(6 748)	(13 770)

30. 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) дочірня компанія ТОВ «ФК «ЄАПБ»;
- б) інші пов'язані сторони (компанії Групи ТАС).
- в) Материнська компанія Т.А.С. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД

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

(у тисячах гривень)	Характер відносин	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Поточні рахунки	б)	594	298
Фінансова допомога видана	б)	15 005	15 000
Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	а)	363 818	184 837
Торгова та інша дебіторська заборгованість	б)	30	33
Розрахунками з учасниками	а)	4 454	2 000
Торгова та інша кредиторська заборгованість	б)	86	14

Протягом 2025 року та 2024 року, Товариство здійснювала наступні операції з пов'язаними сторонами:

(у тисячах гривень)	Адміністративні витрати	Інші операційні доходи (витрати)	Інші доходи (витрати)	Дохід від участі у капіталі
2024				
Дочірня компанія (а)	(11)	-		
Інші пов'язані сторони (б)	(1 813)	(351)	1 491	156 442
2025				
Дочірня компанія (а)	(11)	10	-	188 425
Інші пов'язані сторони (б)	(1 224)	(40)	(48)	-

За 2024-2025 рік розрахунків та/або інших взаємовідносин стосовно придбання товарів/послуг між Товариством та материнською компанією не відбувалось.

У 2025 році винагорода ключовому управлінському персоналу склала 1 101 тис. грн.(з урахуванням ЄСВ), у 2024 році - 594 тис. грн.(з урахуванням ЄСВ).

31. Управління фінансовими ризиками

Товариство схильне до ринкового, кредитного ризиків, ризику ліквідності, що виникають у зв'язку з утримуваними ним фінансовими інструментами. Політика Товариства стосовно управління зазначеними ризиками описана нижче:

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання ринкових процентних ставок на вартість фінансових інструментів. Позики, видані за фіксованими процентними ставками, наражають Товариство на процентний ризик, пов'язаний зі справедливою вартістю. Керівництво Товариства здійснює моніторинг коливань процентних ставок на постійній основі та вживає відповідних заходів.

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	31.12.2025
	тис.од.	тис.од.
Рахунки в банках (Євро)	2	2

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

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

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.

Ризик ліквідності

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

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

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

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2025			31 грудня 2024		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ							
Основні засоби та нематеріальні активи	11, 12	-	1 784	1 784	-	2 151	2 151
Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі	13	-	363 818	363 818		184 837	184 837
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	595	-	595	299		299
Надана фінансова допомога	14	15 005	-	15 005	15 000		15 000
Дивіденди	14	4 444	-	4 444	2 000		2 000
Інша дебіторська заборгованість	14	1 129	-	1 129	825		825
Усього активів		21 173	1 784	386 775	18 124	186 988	205 112
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Інша кредиторська заборгованість	21	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання:	21	113	-	113	107	-	107
Усього зобов'язань		113	-	113	107	-	107

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 2025 року представлена наступним чином:

Найменування статті	Торгова та інша дебіторська заборгованість	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	-
Низький кредитний ризик	19 605	19 605
Середній кредитний ризик	-	-
Високий кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	19 605	19 605
Резерв під очікувані збитки	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	19 605	19 605

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

Найменування статті	Торгова та інша дебіторська заборгованість	Усього
Мінімальний кредитний ризик	-	-
Низький кредитний ризик	17 205	17 205
Середній кредитний ризик	-	-
Високий кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	17 205	17 205
Резерв під очікувані збитки	-	-

32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Нижче наведено порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Товариства, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан. У таблиці не вказано значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2025 року на 31 грудня 2024 року балансова вартість фінансових інструментів і їх відповідна справедлива вартість становили:

Найменування статті	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	595	595	299	299
Торгова та інша дебіторська заборгованість	1 129	1 129	825	825
Усього активів	1 724	1 724	1 124	1 124

Найменування статті	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Торгова та інша кредиторська заборгованість	378	378	71	71
Інші зобов'язання:	113	113	107	107
Усього зобов'язань	491	491	178	178

Методи оцінки та припущення

Нижче наведені методи та припущення, що використовувались при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображаються в даній фінансовій звітності за справедливою вартістю. Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

У випадку фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення за вимогою або тих, що мають короткий строк погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

33. Події після подання звітності

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність та керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства та її майбутню фінансову звітність.

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

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

34. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність затверджена до випуску управлінським персоналом ТОВ «ЄАПБ» 30.04.2026 року.

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

Додатки

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	0	0
	1	1
35465907		
240		
64.99		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю

«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

Територія КИЇВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

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

Середня кількість працівників 115

Адреса, телефон вулиця Україна, 07400, Київська обл., Броварський р-н, місто Бровари, вул. Лісова, будинок 2 4998590

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

наводяться в гривнях з копійками)

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

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 р.

Актив		Форма № 1	Код за ДКУД	1801001
1	2	3	4	На початок звітного періоду
I. Необоротні активи				На кінець звітного періоду
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1000	1 258	1 126	
накопичена амортизація	1001	2 692	2 692	
Незавершені капітальні інвестиції	1002	1 434	1 566	
Основні засоби	1005	-	-	
первісна вартість	1010	893	658	
Знос	1011	8 582	8 531	
Інвестиційна нерухомість	1012	7 689	7 873	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-	
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-	
які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств	1030	184 837	363 818	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Відстрочені витрати на придбання	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	505	1 017
Усього за розділом I	1095	187 493	366 619
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	30
Виробничі запаси	1101	-	30
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	593	618
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	191	126
у тому числі з податку на прибуток	1136	10	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 000	4 454
Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків	1145	73	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 246	15 507
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	299	595
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	299	595
Витрати майбутніх періодів	1170	18	43
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних витрат	1182	-	-
резерв незароблених премій	1183	-	-
Інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	1 662	113
Усього за розділом II	1195	20 082	21 486
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	207 575	388 105
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	55 000	55 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	149 782	331 180
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	204 782	386 180
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	661	607
Довгострокові забезпечення	1520	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі : резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резервах збитків або резервах належних витрат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
Інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	661	607
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	71	429
товари, роботи, послуги	1615	-	378
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	294	340
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 767	171
Усього за розділом III	1695	2 132	1 318
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	207 575	388 105

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПОУ

«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
За Рік 2025 р.

КОДИ		
2026	01	01
35465907		

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма № 2 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	7 209	8 457
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(5 989)	(5 858)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий прибуток	2090	1 220	2 599
Збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у інших страхових резервах	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	94	18
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8 222)	(8 550)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(61)	(526)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	-
Збиток	2195	(6 969)	(6 459)
Дохід від участі в капіталі	2200	188 425	156 442
Інші фінансові доходи	2220	57	100
Інші доходи	2240	1	201
У тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(115)	(154)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(1)	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	181 398	150 130

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Збиток	2295	-	-
Витрати з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	181 398	150 130
Збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	181 398	150 130

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	632	1 101
Витрати на оплату праці	2505	2 260	1 840
Відрахування на соціальні заходи	2510	431	349
Амортизація	2515	993	1 177
Інші операційні витрати	2520	3 967	4 610
Разом	2550	8 283	9 077

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПО
у

«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2025 р.

Форма № 3 Код за ДКУД

1801004

КОДИ		
2026	01	01
35465907		

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	8 625	10 242
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	41	11
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	64
Інші надходження	3095	1	22 700
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 444)	(11 737)
Праці	3105	(4 810)	(3 932)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 368)	(1 060)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 757)	(1 010)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(327)	(46)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 430)	(964)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(61)	(22 756)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(6 773)	(7 478)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
Дивідендів	3220	7 000	5 460
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	7 000	5 460
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	15 057	140
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
 Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Інші платежі	3390	(15 000)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	57	140
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	284	(1 878)
Залишок коштів на початок року	3405	299	2 174
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	12	3
Залишок коштів на кінець року	3415	595	299

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю

Дата (рік, місяць, число)

за
ЄДРПОУ

«ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»

КОДИ		
2026	01	01
35465907		

Звіт про власний капітал за 2025 рік

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року (не перевірено)	4000	55 000	-	-	-	149 782	-	-	204 782
Коригування:		-							-
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	55 000	-	-	-	149 782	-	-	204 782
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	181 398	-	-	181 398
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооціпка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооціпка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:		-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:		-	-	-	-	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
 Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	181 398	-	-	181 398
Залишок на кінець року	4300	55 000	-	-	-	331 180	-	-	386 180

Директор

Головний бухгалтер



Ігор МРИХ

Євгенія ЗІГЕЛЬ

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

Дата (рік, місяць, число)
за
ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
35465907		

Звіт про власний капітал за 2024 рік

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року (не перевірено)	4000	55 000	-	-	-	(141)	-	-	54 859
Коригування:		-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	55 000	-	-	-	(207)	-	-	(207)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(348)	-	-	54 652
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	150 130	-	-	150 130
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:		-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:		-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:		-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених	4265	-	-	-	-	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
 Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2025 р. та за 12 місяців, що закінчилися на цю дату
 Представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше)

акцій (часток)									
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	150 130	-	-	150 130
Залишок на кінець року	4300	55 000	-	-	-	149 782	-	-	204 782

Директор

Головний бухгалтер



Ігор Мрих

Євгенія Зігель