АУДИТ-ОПТІМ
КОМПЛЕКСНЕ АУДИТОРСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

Код ЄДРПОУ: 21613474
Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083, Україна
Фактичне місцезнаходження: вул.Хорива, буд. 23, оф.1 м.Київ, 04071
+38 (050) 425-74-99 E-mail: audit_optim@ukr.net
+38 (067) 449-03-47 https://audit-optim.com.ua

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0295

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» станом на 31 грудня 2024р.

Київ
2025

АУДИТ-ОПТІМ
вул. Хорива, 23, оф. 1, м. Київ, 04071

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка
Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки
Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).
Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 Примітки 3.4, 6.1, 9.5 у фінансовій звітності, в яких описано, що на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітках 3.4, 6.1 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 9.5 свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
пр-т Науки, 50, м. Київ, 03083,
(050) 425-74-99

спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції за наданими кредитами станом на 01.01.2025р., дані про компенсації та дорогоцінні метали станом на 01.01.2025р., дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції фінансового лізингу станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції факторингу станом на 01.01.2025р., дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції за гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.01.2025р., дані про залучені кошти станом на 01.01.2025р., дані про субординований борг фінансової компанії станом на 01.01.2025р., грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.01.2025р., дані про дебіторську та кредиторську заборгованість станом на 01.01.2025р., дані про позабалансові зобов'язання станом на 01.01.2025р., дані регуляторного балансу станом на 01.01.2025р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
пр-т Науки, 50, м. Київ, 03083,
☎ (050) 425-74-99

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

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

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

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

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

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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, разом з іншими питаннями 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

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
пр-т Науки, 50, м. Київ, 03083,
☎ (050) 425-74-99

впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2024р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2024р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 22 076 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 11 000 тис. грн., резервний капітал – 554 тис. грн., нерозподілений прибуток – 10 522 тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Статутний капітал Товариства

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал Товариства відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.).

Учасником Товариства станом на 01.01.2024р. є юридична особа – резидент України: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІКРОФІНТЕХ», частка якого у статутному капіталі становить 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.), що складає 100% статутного капіталу, 100% голосів.

Станом на 01.01.2024р. з 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства, учасником сплачено виключно грошовими коштами 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн. 00 коп.), що становить 100% статутного капіталу, що підтверджено попереднім аудитором ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ- СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ: 32852960), номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 3345 від 26.02.2004р.

У періоді, що перевірявся, змін складу учасників Товариства не відбувалось.

Протягом 2024 року відбулись зміни у розмірі статутного капіталу Товариства.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
пр-т Науки, 50, м. Київ, 03083,
☎ (050) 425-74-99

Згідно Рішення учасника №02/06-2024 від 25.06.2024 р.:

1. Затверджено додатковий вклад в розмірі 6 000 000,00 грн. (шість мільйонів грн. 00 коп.) у зв'язку із внесенням в повному обсязі додаткового вкладу до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» учасником АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІКРОФІНТЕХ».

2. Затверджено збільшений розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» на розмір внесеного додаткового вкладу. Після затвердження статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» становить 11 000 000,00 грн. (одинадцять мільйонів грн. 00 коп.).

3. У зв'язку із збільшенням розміру статутного капіталу Товариства, шляхом внесення додаткового вкладу учасника до статутного капіталу Товариства, затверджено розмір та номінальну вартість частки з урахуванням фактично внесеного додаткового вкладу до статутного капіталу Товариства. Після затвердження розмір та номінальна вартість частки учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» становить:

Учасник Товариства	Частка у Статутному капіталі (у грошовому вимірі)	Частка у Статутному капіталі (%)	Кількість голосів на Зборах (%)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІКРОФІНТЕХ»	11 000 000,00 грн. (одинадцять мільйонів грн. 00 коп.)	100%	100%

Протягом 2024р. був внесений додатковий вклад учасником АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІКРОФІНТЕХ» у розмірі 6 000 000,00 грн. (шість мільйонів грн. 00 коп.), що підтверджується первинними документами:

Учасник: юридична особа – резидент України	Підтверджуючий документ про сплату додаткового вкладу до статутного капіталу	Сума сплати додаткового вкладу до статутного капіталу
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «МІКРОФІНТЕХ»	Банківська виписка АТ «МІБ» від 20.06.2024р., платіжна інструкція №771950. Рішення учасника №№ 01/06-2024 від 17.06.2024р.	6 000 000,00 грн. (шість мільйонів грн. 00 коп.)

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства. Отже, станом на 31.12.2024р. з 11 000 000,00 грн. (одинадцять мільйонів грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства учасником сплачено 11 000 000,00 грн. (одинадцять мільйонів грн. 00 коп.) виключно в грошовій формі, що складає 100% від статутного капіталу Товариства та відповідає Статуту Товариства.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
пр-т Науки, 50, м. Київ, 03083,
(050) 425-74-99

Інформація щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності в 2024 році Товариство загалом дотримувалося основних вимог, визначених Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023р. № 199 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023р. №192 (далі – Положення №192).

Протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, Товариство виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримувалося нормативу левериджу.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 34/А від 14 березня 2025 року.

Дата початку проведення аудиту:14 березня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 23 квітня 2025 року.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Наталія ГРИГОР'ЄВА.

Ключовий партнер з аудиту **Наталія ГРИГОР'ЄВА**

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100544)

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ» **Тетяна ТРУШКЕВИЧ**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №100017)

Київ

23 квітня 2025 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТІМ»
пр-т Науки, 50, м. Київ, 03083,
(050) 425-74-99

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

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"	за ЄДРПОУ	43700064	
Територія	КИЇВСЬКА	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000980793	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99	
Середня кількість працівників [2]	6			
Адреса, телефон	вулиця ЕРНСТА, буд. 16Б, м. КИЇВ, КИЇВСЬКА обл , 03048, Україна	4909686		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5	4
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	2	3
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	321 367	398 641
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**321 372**	**398 645**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	55 887	5 725
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 654	6 268
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	10 654	6 268
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			

резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**66 541**	**11 993**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**387 913**	**410 638**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	11 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	334	554
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6 343	10 522
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**11 677**	**22 076**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	302 201	378 118
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	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**	**302 201**	**378 118**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	851	831
розрахунками з бюджетом	1620	173	262
у тому числі з податку на прибуток	1621	172	251
розрахунками зі страхування	1625	3	11
розрахунками з оплати праці	1630	8	39
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	18	32
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	72 982	9 269
Усього за розділом III	**1695**	**74 035**	**10 444**
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**	**387 913**	**410 638**

Керівник Сундукова Олена Юріївна

Головний бухгалтер Іванова Ольга Миколаївна

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

[2] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	43700064		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
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	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	720	453
у тому числі: 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	(17 218)	(2 995)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 554)	(392)
у тому числі: 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	(18 052)	(2 934)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	85 132	52 618
Інші доходи	2240	166	97
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(61 882)	(46 235)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	5 364	3 546
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(965)	(638)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	4 399	2 908
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**	4 399	2 908

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	780	227
Відрахування на соціальні заходи	2510	172	58
Амортизація	2515	1	-
Інші операційні витрати	2520	17 819	3 102
Разом	**2550**	18 772	3 387

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Сундукова Олена Юріївна

Головний бухгалтер Іванова Ольга Миколаївна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	43700064		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	37	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	234 360	12 290
Інші надходження	3095	135 372	47 925
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 597)	(1 382)
Праці	3105	(584)	(168)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(161)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 029)	(626)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(886)	(585)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(143)	(41)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(311 633)	(47 236)
Інші витрачання	3190	(154)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	38 611	10 743
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	308
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	6 150	9 956

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(6 038)	(10 357)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	112	-93
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	6 000	-
Отримання позик	3305	75 917	24 156
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	30
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(125 595)	(24 526)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-43 678	-400
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-4 955	10 250
Залишок коштів на початок року	3405	10 654	17
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	569	387
Залишок коштів на кінець року	3415	6 268	10 654

Керівник **Сундукова Олена Юріївна**

Головний бухгалтер **Іванова Ольга Миколаївна**

КОДИ		
2025	01	01
43700064		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	5 000	-	-	334	6 343	-	-	11 677
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	5 000	-	-	334	6 343	-	-	11 677
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	4 399	-	-	4 399
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних 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	-	-	-	220	(220)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	6 000	-	-	-	-	(6 000)	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	6 000	-	6 000
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	6 000	-	-	220	4 179	-	-	10 399
Залишок на кінець року	**4300**	11 000	-	-	554	10 522	-	-	22 076

Керівник **Сундукова Олена Юріївна**

Головний бухгалтер **Іванова Ольга Миколаївна**

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"
ЄДРПОУ: 43700064
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

1. Форми фінансової звітності 2
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід 2
1.2 .Звіт про фінансовий стан 3
1.3. Звіт про власний капітал 4
1.4 .Звіт про рух грошових коштів 4
2. Інформація про Товариство 5
3. Загальна основа формування фінансової звітності 6
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ 6
3.2. Нові та оновлені стандарти МСФЗ, чинні для фінансової звітності за рік. 7
3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення 9
3.4. Припущення про безперервність діяльності 9
3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності 10
3.6. Звітний період фінансової звітності 10
4. Суттєві положення облікової політики 10
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності 10
4.2. Загальні положення щодо облікових політик 10
4.2.1. Основа формування облікових політик 10
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках 10
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів 10
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах 10
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів 11
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів 14
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів 14
4.4.2. Подальші витрати. 14
4.4.3. Амортизація основних засобів. 14
4.4.4. Нематеріальні активи 14
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток 15
5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності 15
5.1. Забезпечення 15
5.2. Виплати працівникам 15
5.3. Облікові політики щодо оренди 15
5.4. Доходи та витрати 18
5.5 Позики 19
5.6. Витрати за позиками 19
5.7. Операції з іноземною валютою 19
5.8. Умовні зобов'язання та активи. 19
6. Основні припущення, оцінки та судження 19
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ 19
6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства 20
6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів 20
6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів 20

16

6.5 Використання ставок дисконтування 20
7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості 21
7.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю 21
8. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах 22
8.1. Інші фінансові доходи 22
8.2. Інші операційні доходи 22
8.3. Інші доходи 22
8.4. Фінансові витрати 22
8.5. Адміністративні витрати 22
8.6. Інші операційні витрати 23
8.7. Податок на прибуток 23
8.8. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу. 24
8.9. Нематеріальні активи 24
8.10. Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16) 24
8.11. Довгострокова дебіторська заборгованість 24
8.12. Торговельна та інша дебіторська заборгованість 24
8.13. Грошові кошти 24
8.14. Власний капітал 25
8.15. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість 25
9. Розкриття іншої інформації 25
9.1 Умовні зобов'язання. 25
9.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони 26
9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками 27
9.3.1. Кредитний ризик 28
9.3.2. Ринковий ризик 29
9.3.3. Ризик ліквідності 29
9.4. Події після звітної дати. 30
9.5. Інші події 30

1. Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2024 та 2023 роки (тис.грн)

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2024	2023
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)			-
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)			-
Валовий прибуток			-
Інші операційні доходи	8.2	720	453
Витрати на збут			-
Адміністративні витрати	8.5	(17 218)	(2995)
Інші операційні витрати	8.6	(1 554)	(392)
Інші фінансові доходи	8.1	85 132	52618

Інші доходи	8.3	166	97
Фінансові витрати	8.4	(61 882)	(46235)
Інші витрати			-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)		**5 364**	**3546**
Витрати з податку на прибуток	8.7	(965)	(638)
Прибуток від діяльності, що триває		-	-
Збиток від припиненої діяльності		-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток)		**4 399**	**2908**

1.2 .Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року: *(тис.грн)*

	Примітки	**31 грудня 2024**	**31 грудня 2023**
1	**2**	**3**	**4**
АКТИВИ			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	8.9	4	5
Основні засоби		-	-
Інвестиції, доступні для продажу		-	-
Інвестиції до погашення		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	8.11	398 641	321 367
Відстрочені податкові активи		-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-
Усього за розділом		**398 645**	**321 372**
Поточні активи			
Запаси		-	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.12	5 725	55 887
Необоротні активи, призначені для продажу		-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.13	6 268	10 654
Усього за розділом		**11 993**	**66 541**
Усього активи		**410 638**	**387 913**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	8.14	11 000	5 000
Додатковий капітал	8.14	-	-
Резервний капітал	8.14	554	334
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу		-	-
Нерозподілені прибутки	8.14	10 522	6 343
Усього капітал	**8.14**	**22 076**	**11 677**
Непоточні зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Доходи майбутніх періодів		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	8.15	378 118	302 201
Поточні зобов'язання			
Короткострокові забезпечення		-	-
Короткострокові позики		-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою		-	-

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	8.15	10 444	74 035
Всього зобов'язань		388 562	376 236
Разом власний капітал та зобов'язання		**410 638**	**387 913**

1.3. Звіт про власний капітал за 2024 та 2023 роки *(тис.грн)*

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2022 року	**8.14**	**5 000**	**-**	**188**	**3 581**	**-**	**8 769**
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	-	5 000	-	188	3 581		8 769
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	2 908	-	2 908
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	146	(146)	-	-
Внески учасників до капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	-	-	-	146	2 762	-	2 908
Залишок на 31 грудня 2023 року	**8.14**	**5 000**	**-**	**334**	**6 343**	**-**	**11 677**
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	-	5 000	-	334	6 343	-	11 677
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	4 399	-	4 399
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	220	(220)	-	-
Внески учасників до капіталу	-	6 000	-	-	-	(6 000)	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	6 000	6 000
Разом змін у капіталі	-	6 000	-	220	4 179	-	10 399
Залишок на 31 грудня 2024 року	**8.14**	**6000**	**-**	**554**	**10522**		**22 076**

1.4 .Звіт про рух грошових коштів за 2024 та 2023 роки *(тис.грн)*

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2024	**2023**
1	**3**	**3**
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від повернення авансів	37	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	234 360	12 290

Інші надходження	135 372	47 925
Витрачання на оплату:	-	-
Товарів (робіт, послуг)	(17 597)	(1 382)
Праці	(584)	(168)
Відрахувань на соціальні заходи	(161)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	(1 029)	(626)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(886)	(585)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(143)	(41)
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(311 633)	(47 236)
Інші витрачання	(154)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**38 611**	**10743**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих відсотків	-	308
Інші надходження	6 150	9 956
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(6 038)	(10 357)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**112**	**-93**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		-
Надходження від власного капіталу	6 000	-
Отримання позик	75 917	24 156
Витрачання на погашення позик	-	(30)
Витрачання на сплату відсотків	(125 595)	(24 526)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**-43 678**	**-400**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-4 955	10 250
Залишок коштів на початок року	10 654	17
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	569	387
Залишок коштів на кінець року	6 268	10 654

2. Інформація про Товариство

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" (код ЄДРПОУ 43700064, надалі - Товариство) створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства, зареєстровано у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 08.07.2021 року.

- Місцезнаходження Товариства: м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б.
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Розмір зареєстрованого статутного капіталу на 01.01.2023 становив 5 000 тис. грн. Згідно Рішення одноосібного учасника№01/06-2024 від 17.06.2024 р. було вирішено збільшити статутний капітал Товариства до 11 000 тис. грн. 20.06.2024р. внесок у статутний капітал сплачено у повному розмірі. Станом на 31.12.2024 р . статутний капітал Товариства складає 11 000 тис. грн.

Учасником Товариства є: Акціонерне Товариство «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех»

Адреса засновника: м. Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б, володіє 100 % Статутного капіталу Товариства.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг. Предметом діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (чинна, безстрокова) на: надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видана згідно рішення Національного банку України від 23.10.2021 року №21/1643-пк. У зв'язку із переоформленням ліцензії на підставі пункту 32 розділу VII Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та пункту 10 додатку 1 до Постанови № 199 дану ліцензію було анульовано 27.03.2024 р. та видана ліцензія на діяльність фінансової компанії: надання коштів та банківських металів у кредит.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного року складає 6 чоловік.

Товариство не має філії.

Згідно рішення Національного банку України №21/593-рк від 07.06.2024 р. ТОВ «ФК «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» погоджено відповідальною особою небанківської фінансової групи «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС», інформацію про групу та операції з учасниками групи наведено у примітці 9.2.

Опис операційного середовища та економічної ситуації

У зв'язку з повномасштабною збройною агресією російської федерації проти України Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 в Україні введено воєнний стан, який наразі продовжено.

Починаючи з лютого 2022 року вітчизняна економіка функціонує в умовах безпрецедентних викликів та шоків, які мають надзвичайний потужний негативний вплив як на окремі сектори, так і на економіку в цілому. Ефект негативного впливу посилюється невизначеністю щодо термінів та інтенсивності бойових дій, ступеня та масштабів руйнацій. Враховуючи зазначене, ймовірні сценарії розвитку економіки (як оптимістичні, так і песимістичні) повністю залежать від впливу та реалізації безпекових ризиків, а також від темпів та масштабів подолання наслідків повномасштабної агресії рф проти України. Інша група ризиків формується крихкістю світової фінансової архітектури, яка спричинена значними обсягами накопичених боргів, як суверенних, так і приватних, в поєднанні з багаторічними максимумами ключових процентних ставок на міжнародних ринках. В підсумку комплекс таких ризиків формує безпрецедентний для вітчизняної економіки рівень невизначеності щодо зовнішніх та внутрішніх умов економічного розвитку, а виникнення нових викликів та шоків для країни викликає необхідність проведення коригування та адаптації сценаріїв економічного розвитку до нових умов фактично у режимі реального часу.

У 2024 році макроекономічні умови були сприятливими для роботи фінансових установ, які змогли забезпечити належне проведення платежів і переказів, збереження та безперервний доступ до заощаджень населення й бізнесу, а також надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна – вона не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями були волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року. Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств у IV кварталі, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року. Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей.

Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Наприкінці року інфляція пришвидшилася, перевищивши прогноз Національного банку. Передусім це зумовлено подорожчанням продовольчих товарів унаслідок неврожаїв, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року. Інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Національний банк у грудні підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. до 13.5%, щоб уникнути розбалансування інфляційних очікувань. Посилення монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало більше року.

Подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог зазнають небанківські фінустанови. За багатьма напрямами робота лише розпочалася, і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог. Останніми роками значно знизилася кількість учасників ринку, однак це не призвело до звуження доступу до фінансових послуг. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно відображення фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків

Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2024 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_of_2024-736 . Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі ще не ініційовано. Керівництво планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2025 року.

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

3.2. Нові та оновлені стандарти МСФЗ, чинні для фінансової звітності за рік, що закінчується у грудні 2024 року.

Для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, набувають чинності такі нові вимоги:

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"	Поправки: Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді. В операції з продажу і зворотної оренди продавець-орендар визнає лише ту суму прибутку або збитку, яка пов'язана з правами, переданими орендодавцеві-покупцеві. Первісна оцінка зобов'язання з оренди, що виникає в результаті операції з продажу і зворотної оренди, є наслідком того, як продавець-орендар оцінює актив у формі права користування та прибуток або збиток, визнаний на дату операції.	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (включаючи класифікацію зобов'язань як поточних або непоточних - відстрочення дати погашення). Поправки, серед іншого, роз'яснюють значення терміну "погашення" для цілей класифікації зобов'язання як поточного або непоточного.	1 січня 2024 року
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Поправки: Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами. Поправки передбачають основну вимогу для визначення права на відстрочку погашення зобов'язань за кредитними угодами щонайменше на дванадцять місяців після завершення звітного періоду за умови виконання певних умов, визначених такою кредитною угодою (далі – "спеціальні умови").	1 січня 2024 року
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Угоди фінансування постачальників. Поправки вводять деякі специфічні вимоги до розкриття інформації пов'язані з угодами про фінансування постачальників та надають рекомендації щодо характеристик цих угод.	1 січня 2024 року

Нові та змінені стандарти, що набувають чинності в майбутніх звітних періодах

МСФЗ	Зміст	Дата набрання чинності
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Поправки: Відсутність конвертованості (вимога надавати у фінансових звітах інформацію, якщо валюту неможливо обміняти на іншу). Поправки в основному включають наступне: — Вимоги до оцінки того, коли валюта може бути обміняна на іншу валюту, а коли ні; — Вимоги до оцінки спот-курсу, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту; — Додаткові вимоги до розкриття інформації, коли суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки валюта не обмінюється на іншу валюту — Керівництво із застосування, яке допоможе суб'єктам господарювання оцінити, чи є валюта обмінюваною на іншу валюту, а також оцінити спот-курс, якщо валюта не обмінюється на іншу валюту — Ілюстративні приклади — Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" для узгодження вимог, пов'язаних із значною гіперінфляцією, зі зміненим МСБО 21.	1 січня 2025 року
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"	Поправки щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів. Роз'яснюються вимоги щодо дати визнання та припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань, за винятком припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються шляхом електронного переказу; вимоги до оцінки характеристик договірних грошових потоків за фінансовими активами; характеристики кредитів без права регресу та інструментів, пов'язаних за договором. Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.	1 січня 2026 року
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: Розкриття інформації"	Поправки: Договори, що стосуються природно-залежної електроенергії (Переважно для вирішення питань, пов'язаних з фінансовими активами з екологічними, соціальними та управлінськими (ESG))	1 січня 2026 року
МСФЗ 18 " Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	Стандарт встановлює нові суттєві вимоги до подання фінансової звітності, приділяючи особливу увагу звіту про прибутки та збитки, включаючи вимоги щодо обов'язкового подання проміжних підсумків, агрегації та дезагрегації інформації, а також розкриття інформації, пов'язаної з показниками ефективності, визначеними керівництвом. МСФЗ 18 замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності" має на меті покращити порівнянність та прозорість звітності про результати діяльності компаній. МСФЗ 18 також призвів до вузькоспеціалізованих змін у звіті про рух грошових коштів.	1 січня 2027 року
МСФЗ 19 " Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"	МСФЗ (IFRS) 19 дозволяє певним компаніям застосовувати повні вимоги МСФЗ до оцінки, але зі значно скороченим обсягом розкриття	1 січня 2027 року

	інформації. Якщо материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ, її дочірні компанії зобов'язані звітувати перед материнською компанією також за МСФЗ. Для своєї власної фінансової звітності дочірнім компаніям дозволено використовувати МСФЗ для малих та середніх підприємств, якщо вони відповідають відповідним критеріям або іншому національному стандарту фінансової звітності. Однак, такі дочірні підприємства не можуть прийняти рішення про застосування МСФЗ для МСП, оскільки вони вже зобов'язані звітувати перед материнською компанією, використовуючи МСФЗ, і МСФЗ для МСП значно відрізняються "повних" МСФЗ, що може привести до того, що дочірнє підприємство буде змушене складати два набори фінансових звітів. Коли дочірні підприємства застосовують МСФЗ для складання власної фінансової звітності, вони зобов'язані розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ, яка може бути непропорційною інформаційним потребам користувачів фінансової звітності. Дочірні компанії, що відповідають визначеним критеріям прийнятності можуть прийняти рішення про застосування знижених вимог до розкриття інформації порівняно з вимогами до розкриття інформації МСФЗ, дотримуючись при цьому вимог до визнання, оцінки та подання інформації.	

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

Товариство не застосовує жодних МСФЗ або поправок до них до дати їх обов'язкового набрання чинності.

Враховуючи характер діяльності фінансова звітність Компанії не містить розкриття інформації щодо:

- Страхової діяльності (МСФЗ 17);
- Розвідки та оцінки запасів корисних копалин (МСФЗ 6);
- Інвестиційних суб'єктів господарювання (МСФЗ 10);
- Часток участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання (МСФЗ 12);
- Будівельних контрактів (МСФЗ15);
- Державних грантів (МСБО 20);
- Програм пенсійного забезпечення (МСБО 26);
- Гіперінфляції (МСБО 29);
- Сільського господарства (МСБО 41);
- Відстрочених рахунків тарифного регулювання (МСФЗ 14).

Крім того Компанія не здійснює певних видів діяльності (які зазвичай здійснюються фінансовими установами), які б вимагали спеціального розкриття інформації згідно з МСФЗ 7 "Фінансові інструменти", в тому числі: сек'юритизація фінансових активів та зобов'язань тощо.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

3.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.4. Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» річна фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Річна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше

24

здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом. Керівництво Товариства не має намірів ліквідувати фінансову компанію чи припинити її діяльність. Втім, провадження звичайної діяльності Товариства та забезпечення її стабільного фінансового стану у майбутньому залежить від подальших змін військово-політичної, фінансової та економічної ситуації в Україні, строків зупинення воєнних дій і завершення дії воєнного стану, відновлення морського, наземного та повітряного сполучення.

Незважаючи на запроваджений з 24.02.2022 року в Україні військовий стан, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі з урахуванням всієї доступної інформації про майбутнє, враховуючи можливі результати подій та зміни умов та реально можливі відповіді на такі події та умови.

Міркування управлінського персоналу стосовно можливості продовжувати діяльність Товариства на безперервній основі включають, серед іншого, діючі та можливі обмеження діяльності, які прийняті або можуть бути накладені регулятором та урядом у майбутньому, постійну доступність будь-якої державної підтримки, поточну економічну невизначеність та ринкові умови, які посилюються наслідками війни, в тому числі наслідки довгострокових структурних змін на ринку.

3.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариство затверджена до випуску керівником Товариства 7 лютого 2025 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства*: https://fc-ema.com.ua/*

3.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в примітках в п. 8.4, 8.5, 8.6.

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

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

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.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Фінансовий актив оцінюють за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю.

Товариство може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Видані Товариством кредити, становлять довгострокову дебіторську заборгованість. Ставки по кредитам відповідають ринковим ставкам. Управлінським персоналом Товариства прийнято судження, оскільки ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам, то така заборгованість не дисконтується.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Розміри резерву на покриття очікуваних збитків, які використовуються для розрахунку

- стадія 1 – 0,1%
- стадія 2 – 10 %
- стадія 3 – 100%

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться облігації внутрішньої державної позики, що утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Справедлива вартість на дату придбання визначається за ціною, зазначеною в договорі купівлі-продажу цінних паперів.

Після первісного визнання фінансових активів Товариства, що оцінюються за справедливою вартістю, в подальшому оцінюються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики ґрунтується на даних НБУ щодо справедливої вартості облігацій, опублікованих на офіційному сайті за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value на дату останнього робочого дня кожного звітного періоду та офіційного курсу НБУ на цю дату.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку вартості чистих активів.

Якщо фінансові активи мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки цінних паперів, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості буде інформація про вартість за якою цінні папери можуть бути продані на основному (або найсприятливішому) ринку. Максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних для оцінки паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість активу суттєво відрізняється від справедливої, управлінський персонал Товариства визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі ринків капіталу.

У разі виникнення ознак, що свідчать про зменшення вартості цінних паперів, серед яких зупинення обігу, у тому числі цінних паперів емітентів, на яких накладено заборону торгівлі цінними паперами на підставі рішень уповноважених державних органів, зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку, або порушення справи про банкрутство емітента, здійснюється переоцінка таких цінних паперів – протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідних рішень уцінка до нульової вартості. У разі зникнення ознак зменшення вартості з урахуванням оприлюднених рішень відповідних органів у відновленні обігу цінних паперів здійснюється - протягом трьох робочих днів з дати оприлюднення відповідної інформації дооцінка до справедливої вартості

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств. Станом на 31.12.2024 року такі фінансові активи відсутні на балансі Товариства.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства 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 оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

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.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 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.

4.4.2. Подальші витрати.

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

4.4.3. Амортизація основних засобів.

Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, постачанні товарів, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО № 16 «Основні засоби».

Основні засоби враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходитиметься в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди 10-20 років

Машини та обладнання 2-5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років

Інші основні засоби - 12 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

4.4.4. Нематеріальні активи

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО № 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Термін використання нематеріальних активів визначати наступний:

- авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), фонограми, відеограми, передачі (програми) організацій мовлення тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті - відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш ніж 2 роки ;
- інші нематеріальні активи (право на здійснення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо) - відповідно до правовстановлюючого документа.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється згідно з Українським податковим законодавством на основі оподатковуваного доходу і витрат, відображених компаніями в їх податкових деклараціях. В 2024 році ставка податку на прибуток підприємств складала 18%. Поточні податкові зобов'язання та активи за поточний і попередній періоди, оцінюються в сумі, що належить до сплати податковим органам або підлягає відшкодуванню податковими органами.

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

5.1. Забезпечення

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

5.2. Виплати працівникам

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

5.3. Облікові політики щодо оренди

На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю, яка складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору.

Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;

- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:
- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові.

Товариство застосовує поріг 5000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі актив з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариство право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:
- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати»;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги щодо первісної та подальшої оцінки/переоцінки права користування та орендного зобов'язання, а також вимог щодо подання такої інформації у фінансовій звітності до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним

Якщо орендар вирішує не застосовувати такі вимоги до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним, то орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Орендар застосовує іншу систематичну основу, якщо така основа більше відображає модель отримання вигоди орендарем.

Якщо орендар обліковує короткострокову оренду то він вважає цю оренду новою орендою для цілей цього стандарту, якщо

а) відбулася модифікація оренди; або

б) сталася будь-яка зміна строку оренди.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:
- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

Товариство як орендодавець

Товариство як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду.

Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, - дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди.

Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Фінансова оренда

Первісна оцінка

На дату початку оренди Товариство відображає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит в сумі чистої інвестиції в оренду за статтею «Кредити клієнтам» Звіту про фінансовий стан, та припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням ставки відсотка, передбаченої в договорі.

Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції в оренду.

Станом на дату початку оренди, до оцінки чистої інвестиції в оренду враховуються наступні ще не отримані платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають сплаті;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані Товариству орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з Товариством, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- платежі за реалізацію опціону на придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;

- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Подальша оцінка

Товариство визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду. Фінансовий дохід відображається за статтею «Інші процентні доходи» Звіту про прибутки та збитки.

Модифікація договору фінансової оренди

Товариство розглядає модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо одночасно виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, Товариство, у тому разі, якщо оренда була б класифікована як операційна у разі чинності такої модифікації за станом на дату початку дії оренди, розглядає модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Товариство оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду за станом безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації.

Всі інші модифікації, а також визнання очікуваних кредитних збитків та припинення визнання (включаючи обумовлене суттєвою модифікацією договірних грошових потоків) відображаються згідно з МСФЗ 9 за договором фінансової оренди аналогічно до відображення за іншими кредитами клієнтам.

Операційна оренда

Товариство відносить орендні платежі на дохід на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі, якщо остання більшою мірою відображає модель отримання Товариством вигод від використання предмета оренди.

Товариство відображає витрати, включаючи нарахування амортизації, понесені для отримання доходу в сумі орендних платежів як витрати у Звіті про прибутки та збитки.

Товариство включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

Модифікація договору операційної оренди

Товариство обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди.

Товариство враховує всі отримані та/або нараховані платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

5.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

ґ) 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.

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.

5.5 Позики

Справедлива вартість позик виданих при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації). Справедливу вартість довгострокової позики, за якою не нараховуються відсотки, оцінюється як теперішня вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів, дисконтованих із застосуванням переважної ринкової ставки відсотка на подібний інструмент.

При визначенні вартості позики Товариством враховується можлива наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок. Інформація про ринкові ставки управлінський персонал товариства одержує на офіційному сайті НБУ https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs. Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

5.6. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

5.7. 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.

5.8. 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.

6. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

6.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

6.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням їх обігу, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

6.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6.5 Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капіталу відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставляння рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактори ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

Дисконтування може бути застосоване тільки до довгострокової грошової заборгованості, яка погашається певними грошовими платежами в національній чи іноземній валюті або еквівалентах грошових коштів. Негрошову заборгованість (та, яка погашається товаром чи іншими активами) Товариство не дисконтує навіть, якщо вона довгострокова.

Для визначення ставки дисконту Товариство використовує інформацію, одержану з офіційного сайту НБУ https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo -ставку дисконту на рівні середньозваженої кредитної ставки відсотка за кредитами.

7. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює оцінки справедливої вартості активів, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду у разі наявності таких фінансових активів на балансі Товариства.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Фінансові інвестиції (боргові цінні папери)	Первісна оцінка фінансових інвестицій здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інвестицій здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, дані НБУ щодо справедливої вартості облігацій, опубліковані на офіційному сайті на дату оцінки
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату визнання.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення , очікувані вхідні грошові потоки
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення , очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережуваними)		УСЬОГО	
	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Грошові кошти	-	-	6 268	10 654	-	-	6 268	10 654
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	398 641	321 367	398 641	321 367
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	5 725	55 887	5 725	55 887

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Грошові кошти	6 268	10 654	6 268	10 654

Довгострокова дебіторська заборгованість	398 641	321 367	398 641	321 367
Інша поточна дебіторська заборгованість	5 725	55 887	5 725	55 887

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

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

8.1. Інші фінансові доходи за 2024 та 2023 роки наведенні в таблиці: *(тис.грн)*

Доходи	2024 р.	2023 р.
Відсотки за виданими позиками	85 132	52 618
Всього	***85 132***	***52 618***

8.2. Інші операційні доходи за 2024 та 2023 роки наведенні в таблиці: *(тис.грн)*

Доходи	2024 р.	2023 р.
Позитивне значення курсових різниць	599	453
Дохід від купівлі-продажу валюти	27	-
Суми коригування (зменшення) резерву сумнівних боргів	94	-
Всього	***720***	***453***

8.3. Інші доходи за 2024 та 2023 роки наведенні в таблиці: *(тис.грн)*

Доходи	2024 р.	2023 р.
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю	166	97
Всього	***166***	***97***

Протягом 2024 року у складі фінансових інвестицій Товариства перебували облігації внутрішньої державної позики в іноземній валюті (дол. США), які утримувалися в рамках бізнес-моделі Товариства, мета якої досягається шляхом продажу фінансових активів для отримання короткострокового прибутку, який може бути проданий в будь-який момент за сприятливих обставин, з метою управління щоденними потребами в ліквідності Товариства (забезпечення обіговими коштами).

Згідно обраної бізнес-моделі Товариство обліковувало дані облігації за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у прибутках чи збитках. Первісно облігації були визнані за ціною придбання відповідно до курсу НБУ на дату придбання, подальша їх оцінка грунтувалася на даних НБУ щодо справедливої вартості облігацій, опублікованих на офіційному сайті за посиланням: https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value на дату останнього робочого дня кожного звітного періоду та офіційного курсу НБУ на цю дату. 24.10.2024 року облігації внутрішньодержавної позики були погашені.

8.4. Фінансові витрати за 2024 та 2023 роки наведенні в таблиці: *(тис.грн)*

Витрати	2024 р.	2023 р.
Відсотки за користування фінансовими кредитами	61 882	46 235
Всього	***61 882***	***46 235***

8.5. Адміністративні витрати за 2024 та 2023 роки наведенні в таблиці: *(тис.грн)*

	2024 р.	2023 р.
Заробітна плата працівників	780	227
Нарахування на заробітну плату працівників	172	58

Амортизація	1	-
Оренда приміщення	11	11
Юридичні послуги	5460	2009
Винагорода за аудиторські послуги	80	72
Послуги з економічного аналізу	2115	200
Брокерські послуги	-	4
Послуги з архівування	415	-
Обслуговування рахунку ЦП	2	4
Інформаційно-консультаційні послуги	345	405
Розрахунково-касове обслуговування	22	5
Консалтингові послуги	2620	-
Роялті за використання комп'ютерної програми	5065	-
Благодійна пожертва	130	-
Всього адміністративних витрат	**17 218**	**2 995**

8.6. Інші операційні витрати за 2024 та 2023 роки наведенні в таблиці:

(тис.грн)

	2024 р.	**2023 р.**
Витрати на використання програмного забезпечення, сертифікати ключів електронних підписів,	65	17
Консультування з програмування	1 304	-
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю	54	304
Підтримка сайту	57	-
Від'ємне значення курсових різниць	30	66
Сума резерву сумнівних боргів	44	5
Всього інших операційних витрат	**1554**	**392**

8.7. Податок на прибуток

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку та суму відкладеного податку. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок , чинних на дату балансу. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2024 році та 2023 році становили 18%.

Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2024 рік становила 965 тис. грн. Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2023 рік становила 638 тис. грн.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

(тис. грн)

Показники	**2024 рік**	**2023 рік**
Поточний податок на прибуток	965	638
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного періоду	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання:	-	-
на початок звітного року		
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати – усього	965	638
У тому числі: поточний податок на прибуток	965	638
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	-	-
у тому числі:	-	-

поточний податок на прибуток		
Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

8.8. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2024 р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

8.9. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи включали наступне.: *(тис. грн)*

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2024 р.	7	7
Придбано	-	-
Створено	-	-
Вибуло	-	-
Переоцінка	-	-
Інші зміни	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2024 р.	7	7
Знос та зменшення корисності на 01.01.2024 р.	2	2
Амортизаційні відрахування	1	1
Знецінення (зменшення корисності)	-	-
Вибуло	-	-
Інші зміни	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2024р.	3	3
Чиста балансова вартість на 01.01.2024р.	5	5
Чиста балансова вартість на 31.12.2024р.	4	4

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не амортизуються, проте перевіряються на знецінення на кожну звітну дату згідно МСФЗ (IAS) 36 "Знецінення активів".

8.10. Активи у формі права користування (згідно з МСФЗ 16)

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство не має на балансі активів у формі права користування, згідно з МСФЗ 16.

8.11. Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2024 року відображено видані кредити на загальну суму 398 641 тис. грн. (у т.ч. пов'язаним особам). Ставки по кредитам відповідають ринковій ставці .На момент видачі кредитів в листопаді 2023 року та січні- лютому 2024 року, відповідно до офіційних даних НБУ https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs процентні ставки депозитних корпорацій (крім Національного банку України) за новими кредитами іншим фінансовим корпораціям у національній валюті середньозважена ставка в річному обчисленні становили 21,8%, 24% та 20,2% відповідно. Управлінським персоналом товариства прийнято судження, що ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам.

8.12. Торговельна та інша дебіторська заборгованість за 2024 та 2023 роки:

Вартість фінансового активу зменшується на суму відповідного резерву під очікувані кредитні збитки.

При оцінці резерву під очікувані кредитні збитки Товариство застосовує триступеневу модель зменшення корисності, передбачену МСФЗ 9, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року торгова дебіторська заборгованість представлена наступним чином: *(тис. грн)*

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточна заборгованість за відсотками по кредитам	5 731	55 943
Резерв під очікувані кредитні збитки під дебіторську заборгованість	(6)	(56)
Інша заборгованість	-	-
Всього	**5 725**	**55 887**

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Прострочена та знецінена дебіторська заборгованість відсутня.

8.13. Грошові кошти

Поточні рахунки Товариства знаходяться у ліквідних банках. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне:

(тис. грн.)

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточний рахунок банку в національній валюті	4	3
Поточний рахунок в банку в іноземній валюті (USD)	6 264	10 651
Всього	**6 268**	**10 654**

8.14. Власний капітал

Станом на 31.12.2024 р. власний капітал Товариства складає 22 076 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал (складений капітал) – 11 000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 10 522 тис. грн.;
- резервний капітал – 554 тис. грн.

Учасником Товариства є:

Акціонерне Товариство «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех»

Адреса засновника: м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б, володіє 100 % Статутного капіталу Товариства.

Зареєстрований статутний капітал станом на 31.12.2023 року складав 5000 тис. грн. Згідно Рішення одноосібного учасника №01/06-2024 від 17.06.2024 р. було вирішено збільшити статутний капітал Товариства до 11 000 тис. грн. 20.06.2024р. статутний капітал сплачений учасником у повному обсязі. Станом на 31.12.2024 р . статутний капітал Товариства складає 11 000 тис. грн.

8.15. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість за 2024 та 2023 роки:

тиє. грн)

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Довгострокові зобов'язання з позик отриманих	378 118	302 201
Кредиторська заборгованість за послуги	831	851
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	262	173
Заборгованість з оплати праці	39	8
Заборгованість за розрахунками зі страхування	11	3
Поточні забезпечення	32	18
Поточні зобов'язання зі сплати відсотків за користування позикою	9 269	72 982
Всього	**388 562**	**376 236**

У складі інших довгострокових зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року відображено отриману позику від Акціонерного Товариства «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех» (ЄДРПОУ 43602248) на суму 378 118 тис. грн. Ставка по позиці відповідає ринковій ставці. На момент отримання позики в листопаді 2020 року, відповідно до офіційних даних НБУ https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs процентні ставки депозитних корпорацій (крім Національного банку України) за новими кредитами іншим фінансовим корпораціям у національній валюті середньозважена ставка в річному обчисленні становили 13,5%. Управлінським персоналом товариства прийнято судження, що ставка за кредитами відповідає ринковим ставкам.

Інша кредиторська заборгованість має поточний характер, термін оплати заборгованості не настав.

9. Розкриття іншої інформації

9.1 Умовні зобов'язання.

Судові розгляди

Товариство застосовує професійне судження при оцінці і визнанні резервів і розкритті потенційних зобов'язань, пов'язаних з поточними судовими розглядами або незадоволеними претензіями, що підлягають врегулюванню шляхом переговорів, за участю третіх осіб, за допомогою арбітражного розгляду або законодавчого регулювання, а також інших потенційних зобов'язань. Професійне судження необхідно при визначенні імовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання, пов'язаного з таким позовом або претензією, а також при розрахунку діапазону сум можливого відшкодування. У силу невизначеності, яка є невід'ємною частиною будь-якої оцінки, фактичні збитки можуть істотно відрізнятися від розрахованого резерву. Зроблені припущення підлягають уточненню в міру надходження нової інформації, головним чином, від внутрішніх фахівців, а також від зовнішніх консультантів. Перегляд первісних оцінок може зробити істотний вплив на майбутні результати діяльності. Товариством протягом 2024 року судових позовів не здійснювалося, станом на 31.12.2024р. судових процесів немає.

Оподаткування

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

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

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

9.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Операції з пов'язаними особами розкриваються відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Прямий Учасник - Акціонерне Товариство «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех». Адреса засновника: м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б, володіє 100 % Статутного капіталу Товариства.
- Учасники небанківської фінансової групи, в якій Товариство було погоджено Національним банком України відповідальною особою:
  - ✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ ЛОМБАРД» (ЄДРПОУ 44916262) Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03038, м. Київ, вул. Лінійна, будинок 17.
  - ✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «Є ГРОШІ» (ЄДРПОУ 45098177). Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03038, м. Київ, вул. Лінійна, будинок 17.
  - ✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «КРЕДИТ ЮКРЕЙН» (ЄДРПОУ 45108001). Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03048, м. Київ, вул. ЕРНСТА, 16Б.
  - ✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС» (ЄДРПОУ 44943867). Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03048, м. Київ, вул. ЕРНСТА, 16Б.
  - ✓ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВЕНТУРІКО». (ЄДРПОУ 43267266). Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03048, м. Київ, вул. ЕРНСТА, 16Б.
- Директор Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейський Мікрофінансовий Альянс» Сундукова Олена Юріївна, ідентифікаційний номер 2975412541.
- головний бухгалтер Товариства Іванова Ольга Миколаївна, ідентифікаційний номер – 2542014788.

Товариством було отримано довгострокову позику від засновника Акціонерного Товариства «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех» (ЄДРПОУ 43602248) за ринковою ставкою. Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за договором становила 378 118 тис. грн., станом на 31.12.2023 р. – 302 201 тис. грн. Заборгованість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) у складі інших довгострокових зобов'язань.

Згідно рішення Національного банку України №21/593-рк від 07.06.2024 р. Товариство було погоджено відповідальною особою небанківської фінансової групи (далі – НБФГ) «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС». Пов'язаність Товариства з учасником НБФГ: споріднені та афілійовані особи/установи, у тому числі учасники банківської групи або небанківської фінансової групи. Протягом звітного періоду Товариством було надано довгострокові кредити по ринковій ставці відсотка учасникам НБФГ на суму 398 641 тис. грн.

Відомості про остаточних ключових учасників (кінцевих бенефіціарних власників) розміщено на сайті Товариства за посиланням https://fc-ema.com.ua

В періоді з 01 січня по 31 грудня 2024року Товариством проведено наступні операції із пов'язаними особами (Товариство та суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем однієї фізичної особи), тис. грн.:

Сума наявної дебіторської/кредиторської заборгованості станом на початок звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн	Набута у звітному періоді, тис. грн.	Оплачено/погашено у звітному періоді, тис. грн.	Сума наявної дебіторської/кредиторської заборгованості станом на кінець звітного періоду за операціями з пов'язаною особою, тис. грн	Сума резерву сумнівних боргів, тис. грн
Дебіторська заборгованість: Сума наданих Товариством фінансових кредитів та відсотків нарахованих за ними:				
377 311	396 766	369 715	404 372	6
Кредиторська заборгованість: Сума отриманих Товариством позик та відсотків нарахованих за ними:				
375 183	137 799	125 595	387 387	-
Кредиторська заборгованість: Договори придбання товарів, робіт, послуг				
650	16 966	17 411	205	-

До провідного управлінського персоналу відноситься директор Товариства. Директор Товариства приймається на посаду і звільняється з посади рішенням Загальних зборів учасників Товариства, з дотриманням вимог чинного законодавства про працю. У своїй роботі директор безпосередньо підпорядкований Загальним зборам учасників Товариства та відноситься до ключового управлінського персоналу Товариства.

Директор здійснює керівництво та безпосередній контроль за роботою Товариства та належить до професійної групи "Керівники". Витрати на виплату винагороди ключовому управлінському персоналу, з урахуванням ЄСВ, знаходяться в межах визначених штатним розкладом, згідно наказу про призначення на посаду.

До ключового управлінського персоналу відноситься директор та головний бухгалтер.

Виплати провідному управлінському персоналу Товариства, які включають заробітну плату, внески на соціальне забезпечення, оплачувана щорічна відпустка та оплачувана тимчасова непрацездатність здійснені на загальну суму у 2024 році 474 тис. грн., у 2023 р. 211 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2024 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 461 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис.грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис.грн;
- виплати при звільнені –13 тис. грн;
- платіж на основі акцій - 0 тис.грн.

Всі операції з пов'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду, здійснені на ринкових умовах в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції з пов'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами, здійснюється тільки за можливості обґрунтування таких умов. Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій з пов'язаними сторонами не надавались.

9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками - система заходів з забезпечення безпеки та стійкості фінансових операцій. Система управління ризиками забезпечує реалізацію цілей та задач Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

Управління ризиками – процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також врахування взаємозв'язків між різними категоріями та видами ризиків.

Загальні засади, принципи та підходи до управління ризиками визначаються політикою Товариства.

Система управління ризиками Товариства є комплексною, адекватною та ефективною , яка відповідає таким принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивного визначення величини ризиків Товариства та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками;
- своєчасність - своєчасне (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками та відповідності згідно з таким розподілом між усіма підрозділами та працівниками та розмежування функцій контролю від здійснення операцій , що передбачає уникнення ситуації за якою одна й та сама особа здійснює операції , які генерують ризик та виконує функції контролю за ними;

- комплексність- охоплення системою управління ризиками всіх видів діяльності Товариства на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах;
- пропорційність, адекватність- відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Товариства, його розміру, видам здійснюваної діяльності, групі суспільної важливості, комплексності та складності його діяльності, операцій;
- незалежність - виключення можливості впливу на систему управління ризиками та осіб, які відповідальні за її здійснення;
- конфіденційність-обмеження доступу до інформації, яка має бути захищена від несанкціонованого ознайомлення.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють фінансову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

В системі управління ризиками Товариство виділяємо наступні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

9.3.1. ***Кредитним ризиком*** - є ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані Товариства унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, включають видані позики фізичним особам та кредити надані юридичним особам, поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Керівництво Товариства встановлює свою інвестиційну стратегію, яка визначає основні цілі, оптимальний склад фінансових активів, зокрема портфелю Товариства та систему лімітів. Моніторинг та аналіз кредитного ризику Товариства проводиться індивідуально по кожному випадку.

Максимальна сума кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан: *(тис. грн)*

	на 31 грудня 2024 року	**на 31 грудня 2023 року**
Надані позики/кредити коштами в тому числі:	398 641	321 367
юридичним особам	*398 641*	*321 367*
Нараховані відсотки за наданими позиками/кредитами	5 731	55 943
Дебіторська заборгованість за послугами	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	6 268	10 654
	410 640	**387 964**

До заходів мінімізації впливу ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. За фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, визнано низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату та нараховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 0,1%, по фінансовим інструментам , які визнані кредитно-знеціненими нараховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 100%. (детальна інформація наведена в примітці 8.12)

Для цілей управління кредитним ризиком, грошові кошти Товариства зберігаються у надійних банках, які розташовані в Україні. Відсутні обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках, тому кредитний ризик визнано низьким.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточному рахунку у банку АТ «МІБ» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється Рейтинговим агентством ТОВ " КРЕДИТ-РЕЙТИНГ"», яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР https://www.nssmc.gov.ua/derzhavnyi-reiestr-upovnovazhenykh-reitynhovykh-ahentstv/, АТ «МІБ» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaBBB+ https://www.credit-rating.ua/ru/rate_history/21/650/ . Позичальник з рейтингом uaBBB+ та uaAA+ характеризується високою кредитоспроможністю.

При визначені рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді дебіторської заборгованості управлінський персонал Товариства використовує аналіз та оцінку ризику з використанням індивідуального підходу.

9.3.2. 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.

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.

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

Валютні ризики виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство має у звітному періоді грошові кошти на валютному рахунку банку та протягом звітного періоду мало фінансові інструменти в іноземній валюті (облігації внутрішньодержавної позики).

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Активи компанії, що наражаються на валютний ризик – грошові кошти (USD) *(тис. грн)*

	на 31 грудня 2024 року	**на 31 грудня 2023 року**
Грошові кошти на банківських рахунках в іноземній валюті (USD)	6 264	10 651
Частка в активах %	**1,53**	**2,75**

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

9.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Європейський Мікрофінансовий Альянс» не наражається на значні ризики ліквідності, оскільки його зобов'язання перед учасниками обмежуються наявними високоліквідними активами.

У нижче наведеній таблиці представлений аналіз ризику загальної ліквідності на основі балансової вартості високоліквідних активів та зобов'язань, як представлено у звіті про фінансовий стан. Дані таблиці складено на основі строків погашення згідно контрактних умов.

Склад поточних фінансових активах та зобов'язаннях за періодами сплати згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

(тис.грн)

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	**До 1 місяця**	**Від 1 місяця до 3 місяців**	**Від 3 місяців до 6 місяців**	**Від 6 місяців до 12 місяців**	**Всього**
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	-	-	-	5 731	5 731
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 268	-	-	-	6 268
Всього активів	**6 268**	**-**	**-**	**5 731**	**11 999**
Розрахунки з бюджетом	11	251	-	-	262
Інші зобов'язання	50	-	863	9 269	10 182
Всього зобов'язань	**61**	**251**	**863**	**9 269**	**10 444**

Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)	**1,15**

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість за нараховані доходи	15736	16535	11706	11910	55887
Грошові кошти та їх еквіваленти	10654	-	-	-	10654
Всього активів	**26390**	**16535**	**11706**	**11910**	**66541**
Розрахунки з бюджетом	1	172	-	-	173
Інші зобов'язання	11	72982	869	-	73862
Всього зобов'язань	**7**	**51392**	**9**	**-**	**74035**

Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)	**0,89**

За підсумками 2024 року показник поточної ліквідності дорівнює 1,15. Це означає, що на кожну 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 1,15 грн. оборотних активів. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець року. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

9.4. Події після звітної дати.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2024р. і до дати затвердження фінансової звітності:

- ✓ Компанія не здійснювала випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- ✓ Рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось

9.5. Інші події

У січні – лютому 2025 року воєнні дії на території України продовжуються. 14 січня 2025 року Президент України підписав Указ № 26/2025 від 15.01.2025 року, а Верховна Рада України затвердила його Законом № 4220-IX від 15.01.2025 р. про продовження строку дії воєнного стану в Україні на 90 діб - до 9 травня 2025 року.

Воєнні дії на території України можуть мати вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті невизначеності, щодо наслідків впливу широкомасштабного акту збройної агресії проти України на діяльність Товариства. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Військова агресія, яку безперервно веде російська федерація на території України з 24 лютого 2022 року, створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ, як основи складання фінансової звітності. Оцінка подій після звітної дати буде проводитись Товариством відповідним чином. Товариство не має намірів припиняти діяльність у 2025 році.

Директор Олена СУНДУКОВА

Головний бухгалтер Ольга ІВАНОВА

Пронумеровано, прошнуровано
та скріплено печаткою
45 (сорок п'ять)
сторінок.
Директор Трушкевич Т.М.