

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

Територія

Київ

Організаційно-правова форма господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності

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

Середня кількість працівників

28

Адреса, телефон

вулиця ЕРНСТА, буд. 16Б, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03048, Україна

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОТТГ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2026	01	01
43700064		
UA80000000000980793		
240		
64.99		

V

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4	3
первісна вартість	1001	7	7
накопичена амортизація	1002	3	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	9
первісна вартість	1011	-	18
знос	1012	-	9
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	398 641	414 930
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	398 645	414 942
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	5 725	25 385
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	6 268	6 322
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	6 268	6 322
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	11 993	31 707
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	410 638	446 649

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11 000	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	554	700
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10 522	13 303
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	22 076	25 003
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	378 118	394 767
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	378 118	394 767
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	10
товари, роботи, послуги	1615	831	1 530
розрахунками з бюджетом	1620	262	250
у тому числі з податку на прибуток	1621	251	212
розрахунками зі страхування	1625	11	36
розрахунками з оплати праці	1630	39	127
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	32	126
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	9 269	24 800
Усього за розділом III	1695	10 444	26 879
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	410 638	446 649

Керівник

Сундукова Олена Юрївна

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.

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026 01 01

43700064

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2025

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 перестраховування	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	250	720
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(15 211)	(17 218)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2 473)	(1 554)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(17 434)	(18 052)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	87 797	85 132
Інші доходи	2240	-	166
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(66 460)	(61 882)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 903	5 364
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(976)	(965)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 927	4 399
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	2 927	4 399

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	1 925	780
Відрахування на соціальні заходи	2510	423	172
Амортизація	2515	10	1
Інші операційні витрати	2520	15 326	17 819
Разом	2550	17 684	18 772

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

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
43700064		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 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
Інші надходження	3095	68 120	135 372
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(13 607)	(17 597)
Праці	3105	(1 334)	(584)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(381)	(161)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 413)	(1 029)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 014)	(886)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(398)	(143)
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	(16 659)	(311 633)
Інші витрачання	3190	(262)	(154)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	34 464	38 611
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
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

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(6 038)
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
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	6 000
Отримання позик	3305	16 659	75 917
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	10	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(51 111)	(125 595)
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	-34 462	-43 678
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2	-4 955
Залишок коштів на початок року	3405	6 268	10 654
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	52	569
Залишок коштів на кінець року	3415	6 322	6 268

Керівник _____

Сундукова Олена Юріївна _____

Головний бухгалтер _____

Іванова Ольга Миколаївна _____

Підприємство

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

01

01

43700064

Звіт про власний капітал

за

Рік 2025

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	11 000	-	-	554	10 522	-	-	22 076
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	11 000	-	-	554	10 522	-	-	22 076
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 927	-	-	2 927
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	-	-	-	146	(146)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	146	2 781	-	-	2 927
Залишок на кінець року	4300	11 000	-	-	700	13 303	-	-	25 003

Керівник	_____	_____	Сундукова Олена Юріївна
Головний бухгалтер	_____	_____	Іванова Ольга Миколаївна

ЗМІСТ

Заява керівництва про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності	3
1. Форми фінансової звітності.....	4
1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	4
1.2. Звіт про фінансовий стан.....	4
1.3. Звіт про власний капітал.....	5
1.4. Звіт про рух грошових коштів.....	6
2. Інформація про Товариство.....	6
3. Загальна основа формування фінансової звітності.....	8
3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.....	8
3.2. Нові та оновлені стандарти МСФЗ.....	8
3.3. Впровадження МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності".....	11
3.3.1. Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки.....	11
3.3.2. Класифікаційні правила.....	12
3.3.3. Показники управлінського персоналу.....	12
3.3.4. Кількісна оцінка впливу.....	12
3.3.5. План переходу та графік впровадження.....	12
3.3.6. Вплив на сегментну звітність.....	12
3.3.7. Висновок.....	12
3.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.....	12
3.5. Припущення про безперервність діяльності.....	13
3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	13
3.7. Звітний період фінансової звітності.....	13
4. Суттєві положення облікової політики.....	13
4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.....	13
4.2. Загальні положення щодо облікових політик.....	13
4.2.1. Основа формування облікових політик.....	13
4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках.....	13
4.2.3. Форма та назви фінансових звітів.....	13
4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах.....	14
4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів.....	14
4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.....	17
4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів.....	17
4.4.2. Подальші витрати.....	17
4.4.3. Амортизація основних засобів.....	17
4.4.4. Нематеріальні активи.....	17
4.5. Облікові політики щодо податку на прибуток.....	18
5. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.....	18
5.1. Забезпечення.....	18
5.2. Виплати працівникам.....	18
5.3. Облікові політики щодо оренди.....	18
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
5.9. Суттєвість у фінансовій звітності.....	19
6. Основні припущення, оцінки та судження.....	20
6.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.....	20
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
6.5. Використання ставок дисконтування.....	21
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

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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	25
8.12. Торговельна та інша дебіторська заборгованість за 2025 та 2024 роки	25
8.13. Грошові кошти	25
8.14. Власний капітал	26
8.15. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість	26
9. Розкриття іншої інформації	27
9.1. Умовні зобов'язання	27
9.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони	27
9.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	29
9.4. Події після звітної дати	32
9.5. Інші події	32

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2025 року**

Керівництво ТОВ «Фінансова компанія «Європейський мікрофінансовий Альянс» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства, яка відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - «МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- 1) вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- 2) застосування обґрунтованих оцінок та суджень;
- 3) дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- 4) підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- 5) облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- 6) облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- 7) розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або можливі в найближчому майбутньому;
- 8) достовірне розкриття у фінансовій звітності даних про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво підтверджує, що перелічені вище принципи були дотримані в процесі підготовки фінансової звітності Товариства.

Керівництво також несе відповідальність за:

- 1) розробку, впровадження та забезпечення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- 2) забезпечення відповідності бухгалтерського обліку місцевому законодавству і стандартам бухгалтерського обліку у відповідних юрисдикціях, в яких Товариство здійснює свою діяльність;
- 3) вжиття заходів в межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- 4) виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Від імені керівництва

Директор «ТОВ «ФК «Європейський мікрофінансовий Альянс» _____ **Олена Сундукова**

20.02.2026 р.

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. Форми фінансової звітності

1.1. Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2025 та 2024 роки (тис.грн)

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)		-	-
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)		-	-
Валовий прибуток		-	-
Інші операційні доходи	8.2	250	720
Витрати на збут		-	-
Адміністративні витрати	8.5	(15 211)	(17 218)
Інші операційні витрати	8.6	(2 473)	(1 554)
Інші фінансові доходи	8.1	87 797	85 132
Інші доходи	8.3	-	166
Фінансові витрати	8.4	(66 460)	(61 882)
Інші витрати		-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)		3 903	5 364
Витрати з податку на прибуток	8.7	(976)	(965)
Прибуток від діяльності, що триває		-	-
Збиток від припиненої діяльності		-	-
Чистий фінансовий результат (прибуток)		2 927	4 399

1.2. Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року: (тис.грн)

	Примітки	31 грудня 2025	31 грудня 2024
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	8.9	3	4
Основні засоби		9	-
Інвестиції, доступні для продажу		-	-
Інвестиції до погашення		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	8.11	414 930	398 641
Відстрочені податкові активи		-	-
Інвестиційна нерухомість		-	-
Усього за розділом		414 942	398 645
<i>Поточні активи</i>			
Запаси		-	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	8.12	25 385	5 725
Необоротні активи, призначені для продажу		-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	8.13	6 322	6 268
Усього за розділом		31 707	11 993
Усього активи		446 649	410 638
Власний капітал та зобов'язання			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	8.14	11 000	11 000

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Додатковий капітал	8.14	-	-
Резервний капітал	8.14	700	554
Резерв переоцінки інвестицій, доступних для продажу		-	-
Нерозподілені прибутки	8.14	13 303	10 522
Усього капітал	8.14	25 003	22 076
Непоточні зобов'язання			
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Доходи майбутніх періодів		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	8.15	394 767	378 118
Поточні зобов'язання			
Короткострокові забезпечення		-	-
Короткострокові позики		-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за фінансовою орендою		10	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	8.15	26 869	10 444
Всього зобов'язань		421 646	388 562
Разом власний капітал та зобов'язання		446 649	410 638

1.3. Звіт про власний капітал за 2025 та 2024 роки

(тис.грн)

	Примітки	Статутний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/ збиток	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2023 року	8.14	5 000	-	188	3 581	-	8 769
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	11 000	-	554	10522		22 076
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	-	11 000	-	554	10 522	-	22 076
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	2 927	-	2 927
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	146	(146)	-	-

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Внески учасників до капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	-	-	-	146	2 781	-	2 927
Залишок на 31 грудня 2025 року	8.14	11 000	-	700	13 303		25 003

1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2025 та 2024 роки

(тис.грн)

	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2025	2024
1	3	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Надходження від повернення авансів	-	37
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	234 360
Інші надходження	68 120	135 372
Витрачання на оплату:	-	-
Товарів (робіт, послуг)	(13 607)	(17 597)
Праці	(1 334)	(584)
Відрахувань на соціальні заходи	(381)	(161)
Зобов'язань з податків і зборів	(1 413)	(1 029)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(1 014)	(886)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(398)	(143)
Витрачання на оплату авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	(16 659)	(311 633)
Інші витрачання	(262)	(154)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	34 464	38 611
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих відсотків	-	-
Інші надходження	-	6 150
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-	(6 038)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	112
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Надходження від власного капіталу	-	6 000
Отримання позик	16 659	75 917
Витрачання на погашення позик	10	-
Витрачання на сплату відсотків	(51 111)	(125 595)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-34 462	-43 678
Чистий рух грошових коштів за звітний період	2	-4 955
Залишок коштів на початок року	6 268	10 654
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	52	569
Залишок коштів на кінець року	6 322	6 268

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.

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- Місцезнаходження Товариства: м.Київ, вул. Ернста, буд. № 16Б.
- Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.
- Станом на 01.01.2025 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Товариства становив 11 000 тис. грн. Протягом 2025 року змін у розмірі статутного капіталу, у тому числі додаткових внесків учасників або інших операцій з капіталом, не відбувалося. Станом на 31.12.2025 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Товариства становить 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.

У 2021 році Товариству було видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг – надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, відповідно до рішення Національний банк України від 23.10.2021 № 21/1643-пк.

У зв'язку з набранням чинності Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та відповідно до Постанови НБУ № 199, зазначену ліцензію було анульовано 27.03.2024 у зв'язку з її переоформленням.

Станом на 31.12.2025 Товариство здійснює діяльність на підставі чинної безстрокової ліцензії фінансової компанії на надання коштів та банківських металів у кредит.

Середня кількість працівників Товариства протягом звітного року складає 8 осіб.

Товариство не має філій.

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

24 лютого 2022 року РФ розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Воєнні дії, що тривають, спричинили значні людські втрати, переміщення населення, руйнування інфраструктури та періодичні перебої в енергопостачанні, що негативно вплинуло на економічну активність у країні. Воєнний стан в Україні продовжено до 4 травня 2026 року.

Упродовж 2025 року війна залишалася ключовим фактором невизначеності для економіки України, стримуючи інвестиційну активність, зумовлюючи значні бюджетні видатки на оборону та зберігаючи інфляційний тиск. Водночас завдяки міжнародній фінансовій підтримці, відносній стабільності валютного ринку та заходам монетарної політики, які реалізує Національний банк України, економіка демонструвала ознаки адаптації та збереження макрофінансової стійкості.

За оцінками НБУ, у другій половині 2025 року спостерігалася поступове уповільнення інфляції. Монетарна політика залишалася достатньо жорсткою: облікова ставка утримувалася на рівні 15,5% з метою забезпечення привабливості гривневих інструментів, стабільності валютного ринку та поступового повернення інфляції до цільового рівня 5% у середньостроковій перспективі. Міжнародні резерви України зберігалися на відносно високому рівні завдяки надходженням від міжнародних партнерів та зменшенню обсягів валютних інтервенцій.

Дефіцит державного бюджету у 2025 році залишався суттєвим, що зумовлює підвищене боргове навантаження та залежність від зовнішнього фінансування. Попри це, фінансовий сектор у цілому демонстрував достатній рівень ліквідності та капіталізації.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство дотримується встановлених регуляторних вимог щодо достатності капіталу, левелю та інших обов'язкових нормативів. Товариство здійснює постійний моніторинг кредитного портфеля, переглядає припущення, що використовуються при розрахунку очікуваних кредитних збитків, та вживає заходів щодо управління ризиками, включаючи диверсифікацію активів і контроль операційних витрат.

Водночас продовження воєнних дій може призвести до перегляду ключових припущень, що лежать в основі управлінських оцінок, та негативно вплинути на фінансовий стан і результати діяльності Товариства. Потенційними наслідками можуть бути зростання рівня простроченої заборгованості, зниження ділової активності, запровадження додаткових регуляторних обмежень або ускладнення доступу до фінансових ресурсів.

Таким чином, на дату затвердження цієї фінансової звітності існує суттєва невизначеність, пов'язана з воєнними та макроекономічними умовами в Україні, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі у разі реалізації негативних сценаріїв розвитку подій.

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 2025 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_2025_to_be_completed-827.

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).

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 2025 року.

Для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, набувають чинності такі нові вимоги:

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 зміненням 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.	1 січня 2026 року

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Поправки також вводять певні вимоги до розкриття інформації про фінансові інструменти.	
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 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.	1 січня 2027 року

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

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточняється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026
МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними	01.01.2026

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	
МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)
МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026
МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

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

У 2025 році Товариство вперше застосувало поправки до МСБО 21 щодо відсутності обмінюваності валюти та виконало оцінку обмінюваності валют, що використовуються у розрахунках. За результатами оцінки застосування поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність за 2025 рік; порівняльна інформація за 2024 рік не перераховувалася.

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 (МСФЗ 15);
- 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 2025 року не застосовувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

3.3. Впровадження МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності", який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

Товариство здійснює такі види діяльності:

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

3.3.1. Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

1. операційною;
2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;
5. припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток

У межах діяльності Товариства операційна категорія охоплюватиме доходи від надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), зокрема доходи від надання позик.

До складу операційних витрат включатимуться витрати, безпосередньо пов'язані з наданням фінансових послуг, формування резервів під очікувані кредитні збитки, оплату праці персоналу, обслуговування клієнтів, інформаційно-технічне забезпечення, супровід договорів, а також інші адміністративні та операційні витрати, необхідні для здійснення основної діяльності Товариства.

Інвестиційна категорія включатиме доходи та витрати, що не є результатом основної діяльності. До цієї категорії буде віднесено відсоткові доходи за депозитами, доходи від облігацій внутрішньодержавної позики.. Класифікація здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 18 щодо доходів і витрат від грошових коштів та їх еквівалентів та інших активів, що генерують прибуток переважно незалежно від основної діяльності.

Фінансова категорія включатиме витрати за позиками та інші витрати, пов'язані з фінансуванням. Курсові різниці класифікуватимуться за тією ж категорією, що й відповідні доходи, витрати або джерело фінансування, якщо МСФЗ 18 не вимагає іншого підходу. Для валютних позик та пов'язаних з ними грошових потоків курсові різниці відображатимуться у фінансовій категорії.

3.3.2. Класифікаційні правила

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

- Операційна категорія—доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності

- Інвестиційна категорія—доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності, включаючи:
 - відсоткові доходи за депозитами;
 - доходи/витрати від активів, що генерують прибуток незалежно від операційної діяльності.
- Фінансова категорія—витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням, включаючи:
 - витрати за позиками;
 - курсові різниці, класифіковані відповідно до категорії джерела фінансування.

3.3.3. Показники управлінського персоналу

Товариство оцінює, чи підпадають EBITDA та інші управлінські показники під визначення “визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності”. Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи:

- узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ;
- опис методології розрахунку;
- твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

3.3.4. Кількісна оцінка впливу

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива, оскільки триває мапінг статей, перегляд аналітик у ERP-системі та тестування паралельного подання. Після завершення цих робіт у 2026 році буде підготовлено кількісну оцінку впливу на проміжні підсумки та сегментні показники.

3.3.5. План переходу та графік впровадження

Етап	Період	Зміст робіт
Первинний аналіз	IV квартал 2025 року	Оцінка впливу на фінансову та управлінську звітність; визначення статей, що підлягають перекласифікації
Оновлення політик	I–II квартали 2026 року	Розробка оновленої облікової політики; адаптація внутрішніх класифікацій; зміни в ERP-системах
Паралельне формування звітності	III–IV квартали 2026 року	Формування паралельної звітності за МСФЗ 18; узгодження з управлінською інформацією
Перше застосування	2027 рік	Подання фінансової звітності за МСФЗ 18 з порівняльною інформацією за 2026 рік При першому застосуванні основний фокус буде зосереджено на перебудові подання у звіті про прибутки або збитки та узгодженні управлінських показників і сегментної інформації з новими проміжними підсумками.

3.3.6. Вплив на сегментну звітність

Сегментна інформація формується з урахуванням вимог МСФЗ 8 та базується на принципах внутрішньої управлінської звітності Товариства.

Оскільки Товариство здійснює один основний вид діяльності — надання позик, його діяльність розглядається як єдиний операційний сегмент. Відповідно, доходи, витрати, активи та зобов'язання не підлягають поділу між сегментами та відображаються в межах одного звітного сегмента.

Рішення щодо визначення кількості операційних сегментів приймається керівництвом на підставі структури внутрішньої звітності та способу прийняття управлінських рішень.

3.3.7. Висновок

Товариство здійснило попередню оцінку впливу МСФЗ 18 та очікує, що його впровадження матиме насамперед вплив на структуру та формат подання звіту про прибутки або збитки, а також на класифікацію доходів і витрат за операційною, інвестиційною та фінансовою категоріями.

Зміни не вплинуть на економічну сутність операцій та фінансовий результат Товариства, однак потребуватимуть перекласифікації окремих статей, узгодження управлінських показників із новими обов'язковими проміжними підсумками та адаптації облікової політики й внутрішніх систем.

Оскільки Товариство здійснює один вид діяльності — надання позик, сегментна структура залишатиметься незмінною та відображатиметься як єдиний операційний сегмент. Основний ефект від впровадження стандарту полягатиме у підвищенні прозорості та зіставності фінансової звітності.

3.4. 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.

3.5. 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 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 запровадження з 24.02.2022 року в Україні військового стану, 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.

3.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 20 лютого 2026 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/>

3.7. Звітний період фінансової звітності

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

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, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на

збут або адміністративну діяльність. 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 взятє 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 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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Первісна оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, подальша оцінка грошових коштів оцінюються за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

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

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"**ЄДРПОУ: 43700064****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

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 переважачим 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.

Резерв під очікувані кредитні збитки (ECL)

Товариство оцінює резерв під збитки станом на кожен звітну дату відповідно до вимог МСФЗ 9 з використанням трьох стадій зменшення корисності:

Стадія	Ознаки	Резерв
Стадія 1 (Stage 1)	Кредитний ризик не збільшився суттєво; платежі своєчасні; позичальник ліквідний	12-month ECL (1%)
Стадія 2 (Stage 2)	Суттєве збільшення кредитного ризику (SICR); затримки платежів до 30 днів; погіршення фінансового стану	Lifetime ECL (10%)
Стадія 3 (Stage 3)	Дефолт: прострочка >90 днів, неплатоспроможність, банкрутство	100% Lifetime ECL

Розрахунок ECL:

$$ECL = EAD \times PD \times LGD$$

де:

- EAD – сума заборгованості на дату дефолту;
- PD – ймовірність дефолту;
- LGD – частка втрат у разі дефолту.

Для розрахунку ECL Товариство використовує:

- фактичну суму заборгованості позичальників на дату оцінки (EAD);
- дані щодо частки непрацюючих кредитів на фінансовому ринку на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/stability/npl> та внутрішню статистику виконання зобов'язань позичальників для визначення PD;
- внутрішню оцінку потенційних втрат у разі дефолту (LGD).

Розрахунок здійснюється з урахуванням як історичних даних, так і прогнозних макроекономічних умов, що можуть вплинути на платоспроможність позичальників.

Ключові положення:

- Кредитний ризик оцінюється на звітну дату та порівнюється з датою первісного визнання;
- Stage 2 застосовується при суттєвому збільшенні ризику; Stage 3 – для кредитно-знецінених активів; Stage 1 – при низькому ризику (12-month ECL);
- Резерв визнається як витрати звітного періоду, коригування відображаються у прибутку або збитку;
- Фінансовий актив списується, коли немає очікуваного відшкодування; будь-які надходження після списання визнаються як інші доходи.

Банківські депозити зі строком погашення від 4 до 12 місяців, при ймовірності фінансових втрат у разі дострокового погашення, визнаються у 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.

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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 справедливую 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 справедливую 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 справедливую 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 31.12.2025 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, якщо б даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходився 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. З 1 січня 2025 році ставку податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) підвищено з 18% до 25%. 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 відсутності 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 проводиться оцінка 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 визнається актив з права користування за собівартістю та орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються із застосуванням припустимої ставки відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень Товариства.

Вищезгадані вимоги не застосовує для обліку оренди щодо визнання активів і зобов'язань щодо короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

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
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

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 у 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.

5.9. Суттєвість у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається відповідно до МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та Концептуальної основи фінансової звітності МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо її пропуск або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів фінансової звітності. Визначення суттєвості ґрунтується на професійному судженні керівництва з урахуванням специфіки діяльності Товариства як фінансової компанії, правових та економічних умов діяльності, а також якості системи бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю.

Інформація розкривається у фінансовій звітності та примітках у тому обсязі, який є необхідним для забезпечення достовірного та зрозумілого подання фінансового стану, фінансових результатів та руху грошових коштів Компанії.

При оцінці суттєвості Компанія враховує характер статті, її величину та обставини виникнення.

Подання та деталізація статей у звітності здійснюються з урахуванням їх значущості. Суттєві статті подаються окремо, несуттєві можуть об'єднуватися з іншими подібними статтями, якщо таке об'єднання не впливає на зрозумілість фінансової звітності.

Оцінка суттєвості здійснюється при складанні кожної річної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ та на підставі професійного судження.

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 потужний 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.

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"**ЄДРПОУ: 43700064****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

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 зіставлення 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 оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, подальша оцінка Грошові кошти оцінюються за амортизованою 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

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Станом на 31.12.2025 р. на балансі Товариства відсутні фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю.

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

8.1. Інші фінансові доходи за 2025 та 2024 роки наведені в таблиці:

(тис.грн)

Доходи	2025 р.	2024 р.
Відсотки за виданими позиками	87 797	85 132
Всього	87 797	85 132

8.2. Інші операційні доходи за 2025 та 2024 роки наведені в таблиці:

(тис.грн)

Доходи	2025 р.	2024 р.
Позитивне значення курсових різниць	230	599
Дохід від купівлі-продажу валюти	-	27
Суми коригування (зменшення) резерву під очікувані кредитні збитки	20	94
Всього	250	720

8.3. Інші доходи за 2025 та 2024 роки наведені в таблиці:

(тис.грн)

Доходи	2025 р.	2024 р.
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	166
Всього	-	166

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 ґрунтувалася 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.

У 2025 році «Інші доходи» у Товариства відсутні.

8.4. Фінансові витрати за 2025 та 2024 роки наведені в таблиці:

(тис.грн)

Витрати	2025 р.	2024 р.
Відсотки за користування фінансовими кредитами	66 460	61 882
Всього	66 460	61 882

8.5. Адміністративні витрати за 2025 та 2024 роки наведені в таблиці:

(тис.грн)

	2025 р.	2024 р.
Заробітна плата працівників	1 925	780
Нарахування на заробітну плату працівників	423	172
Амортизація	9	1
Оренда приміщення	6	11
Юридичні послуги	2 641	5 460
Винагорода за аудиторські послуги	230	80
Послуги з економічного аналізу	1 336	2115

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Послуги з архівування	345	415
Обслуговування рахунку ЦП	2	2
Інформаційно-консультаційні послуги	3 388	2965
Розрахунково-касове обслуговування	17	22
Роялті за використання комп'ютерної програми	4 460	5065
Благодійна пожертва	429	130
Всього адміністративних витрат	15 211	17 218

8.6. Інші операційні витрати за 2025 та 2024 роки наведені в таблиці:

	2025 р.	(тис. грн) 2024 р.
Витрати на використання програмного забезпечення, сертифікати ключів електронних підписів,	29	65
Консультавання з програмування	590	1 304
Витрати від зміни вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю	0	54
Підтримка сайту	15	57
Від'ємне значення курсових різниць	178	30
Сума резерву під очікувані кредитні збитки	407	44
Всього інших операційних витрат	2473	1554

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 2025 році становила 25%, а 2024 році 18%.

Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2025 рік становила 976 тис. грн. Загальна сума витрат з податку на прибуток за 2024 рік становила 965 тис. грн.

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

Показники	2025 рік	(тис. грн) 2024 рік
Поточний податок на прибуток	976	965
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	976	965
У тому числі: поточний податок на прибуток	976	965
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 31.12.2025 р. Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

8.9. Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2025 року нематеріальні активи включали наступне.:

Найменування статті, операції	Програмне забезпечення	(тис. грн) Всього
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2025 р.	7	7

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Придбано	-	-
Створено	-	-
Вибуло	-	-
Переоцінка	-	-
Інші зміни	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2025 р.	7	7
Знос та зменшення корисності на 01.01.2025 р.	3	3
Амортизаційні відрахування	1	1
Знецінення (зменшення корисності)	-	-
Вибуло	-	-
Інші зміни	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2025р.	4	4
Чиста балансова вартість на 01.01.2025р.	4	4
Чиста балансова вартість на 31.12.2025р.	3	3

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 2025 року та на 31 грудня 2024 року основні засоби Товариства були представлені наступним чином: (тис. грн)

Показники	31.12.2025		31.12.2024	
	первісна вартість	знос	первісна вартість	знос
Основні засоби, балансова вартість				
Будинки та споруди з правом користування	18	9	-	-
Разом	18	9	-	-

У цієї звітності, у складі основних засобів відображено право користування орендою нежитлового приміщення. Товариство є орендарем нежитлового приміщення і застосовує МСФЗ 16 «Оренда». З метою дисконтування Товариство використало обліку ставку НБУ на офіційному сайті за посиланням <https://bank.gov.ua/monetary/stages/archive-rish> на дату заключення договору оренди. Зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування були відсутні.

Товариством було прийнято рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком договору оренди 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди згідно п.6 МСФЗ 16.

У наступній таблиці надано рух основних засобів за 2025 рік:.

Найменування статті, операції	Будинки та споруди з правом користування	Всього
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2024р., тис. грн.	-	-
Придбано, тис. грн.	18	18
Створено, тис.грн.	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-
Переоцінка, тис.грн.	-	-
Інші зміни, тис.грн.	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2025 р., тис. грн.	18	18
Знос та зменшення корисності на 31.12.2024 р., тис. грн.	-	-
Амортизаційні відрахування, тис.грн.	9	9
Знецінення (зменшення корисності), тис.грн.	-	-
Вибуло, тис.грн.	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис.грн.	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2025 р., тис.грн.	9	9
Чиста балансова вартість на 31.12.2024р, тис.грн.	-	-
Чиста балансова вартість на 31.12.2025 р, тис.грн.	9	9

8.11. Довгострокова дебіторська заборгованість

У складі довгострокової дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2025 року відображено видані кредити на загальну суму 415 300 тис. грн. (у т.ч. пов'язаним особам). Ставки по кредитах відповідають

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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.

Протягом періоду з 01.09.2025 по 31.12.2025 Товариство тимчасово зменшило відсоткову ставку за окремими кредитними договорами з пов'язаними сторонами до рівня, що відповідає ринковим умовам. Зміни не були суттєвою модифікацією фінансових активів, які продовжували обліковуватись за амортизованою собівартістю відповідно до вимог МСФЗ 9.

Позики надані чотирьом пов'язаним сторонам — ломбардам, які: є прибутковими; мають стабільні грошові потоки; здійснюють кредитування під заставу майна; характеризуються коротким операційним циклом; перебувають під регуляторним наглядом НБУ. Позики надані без окремого забезпечення. Оцінка кредитного ризику базується на аналізі фінансової звітності позичальників, їх ліквідності та історії виконання зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2025 року видані кредити віднесені до Стадії (Stage) 1, оскільки суттєвого зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання не встановлено. Відповідно резерв визначено в сумі 12-місячних очікуваних кредитних збитків.

Сума резерву очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2025 року становить 370 тис. грн та відображена як зменшення балансової вартості довгострокової дебіторської заборгованості.

Показник	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.
Стадія 1	415 300	398 641
Стадія 2	-	-
Стадія 3	-	-
Валовий портфель	415 300	398 641
Резерв під очікувані кредитні збитки	(370)	-
Чиста балансова вартість	414 930	398 641

Збільшення резерву у 2025 році пов'язане зі зміною облікової оцінки очікуваних кредитних збитків та особливостями операційного середовища. Діяльність Товариства в Україні відбувається в умовах воєнного стану, фінансової нестабільності та невизначеності функціонування фінансово-кредитного ринку.

8.12. Торговельна та інша дебіторська заборгованість за 2025 та 2024 роки:

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

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

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Поточна заборгованість за відсотками по кредитах	25 408	5 731
Резерв під очікувані кредитні збитки під дебіторську заборгованість	(23)	(6)
Інша заборгованість	-	-
Всього	25 385	5 725

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 2025 року та 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включали наступне (тис. грн.):

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Поточний рахунок банку в національній валюті	6	4
Поточний рахунок в банку в іноземній валюті (USD)	6 316	6 264
Всього	6 322	6 268

Аналіз грошових коштів за кредитним рейтингом банків представлено наступним чином:

Назва банку	Рейтинг	2025	2024
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	AAA	6 320	-
АТ «МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	BBB+	2	6 268
		6 322	6 268

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 року для оцінки резерву очікуваних кредитних збитків для грошових коштів використовується механізм з урахуванням коефіцієнта ймовірності дефолту для банківських установ. Коефіцієнт ймовірності визначається на підставі кредитного рейтингу за міжнародною шкалою за класифікацією рейтингових агентств "Standart&Poor's", "Fitch Ratings", "Moody's Investors Service", або кредитного рейтингу за національною шкалою. Грошові кошти розміщені в банках з кредитним рейтингом AAA та BBB+, для яких коефіцієнт ймовірності дефолту складає 0,03% та 0,183% відповідно. Сума резерву очікуваних кредитних збитків для статті грошові кошти не визначається станом на 31.12.2025 р. та 31.12.2024 р. внаслідок не суттєвості суми.

8.14. Власний капітал

Станом на 31.12.2025 р. власний капітал Товариства складає 25 003 тис. грн., у т.ч.:

- статутний капітал – 11 000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток – 13 303 тис. грн.;
- резервний капітал – 700 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.

Станом на 31.12.2025 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Товариства становить 11 000 тис. грн.

8.15. Довгострокові зобов'язання та торговельна та інша кредиторська заборгованість за 2025 та 2024 роки:

(тис. грн)

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Довгострокові зобов'язання з позик отриманих	394 767	378 118
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	10	-
Кредиторська заборгованість за послуги	1 530	831
Заборгованість по розрахункам з бюджетом	250	262
Заборгованість з оплати праці	127	39
Заборгованість за розрахунками зі страхування	36	11
Поточні забезпечення	126	32
Поточні зобов'язання зі сплати відсотків за користування позикою	24 654	9 269
Розрахунки з іншими кредиторами	146	-
Всього	421 646	388 562

У складі інших довгострокових зобов'язань станом на 31 грудня 2025 року відображено отриману позику від Акціонерного Товариства «Закритий не диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний Фонд «Мікрофінтех» (ЄДРПОУ 43602248) на суму 394 767 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. У серпні 2025 року умови договору було змінено шляхом збільшення процентної ставки до 18,4% річних. Товариством проведено аналіз ринкових умов на дату внесення змін, з урахуванням офіційної статистичної інформації та умов кредитування фінансових корпорацій на відповідний період. За результатами такого аналізу управлінський персонал дійшов висновку, що переглянута ставка також відповідала ринковим умовам на дату модифікації.

Оцінка змін умов договору здійснювалася відповідно до вимог МСФЗ 9 щодо модифікації фінансових зобов'язань. За результатами аналізу Товариство дійшло висновку, що внесені зміни не призвели до припинення визнання фінансового зобов'язання, у зв'язку з чим зобов'язання продовжує обліковуватися як модифіковане з відображенням ефекту зміни умов у складі фінансових доходів або витрат звітного періоду.

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 ймовірності задоволення позову або претензії, пред'явлених Товариству, і виникнення зобов'язання,

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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 2025 року судових позовів не здійснювалося, станом на 31.12.2025р. 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 доволіно 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 склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася 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.

- Кінцевий бенефіціарний власник – Хірсін Андрій Васильович:

Країна реєстрації: Мальта

Країна громадянства бенефіціара: Україна

Ідентифікаційний номер: 2437105651

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

відсоток частки -50%

- Кінцевий бенефіціарний власник – Білаш Євген Володимирович:

Країна реєстрації: Україна

країна громадянства бенефіціара: Україна

Ідентифікаційний номер: 2818618597

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

відсоток частки – 25%

- Кінцевий бенефіціарний власник – Титаренко Олександр Владленович:

Країна реєстрації: Україна

країна громадянства бенефіціара: Україна

Ідентифікаційний номер: 2360505115

Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив

відсоток частки – 25%

- 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.

- 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.

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

- ✓ 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.

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 2025 року заборгованість за договором становила 394 767 тис. грн., станом на 31 грудня 2024 р. – 378 118 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 станом на 31.12.2025 р. заборгованість за договорами становила 415 300 тис. грн.

В періоді з 01 січня по 31 грудня 2025 року 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 під очікувані кредитні збитки, тис. грн
Дебіторська заборгованість: Сума наданих Товариством фінансових кредитів та відсотків нарахованих за ними:				
404 372	104 455	68 120	440 707	392
Кредиторська заборгованість: Сума отриманих Товариством позик та відсотків нарахованих за ними:				
387 387	83 118	511 21	419 384	-
Кредиторська заборгованість: Договори придбання товарів, робіт, послуг				
205	5 095	5 073	227	-

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 2025 році 816 тис. грн., у 2024 р. 474 тис. грн.

Виплати провідному управлінському персоналу в 2025 році здійснено за такими категоріями виплат:

- короткострокові виплати працівникам – 816 тис. грн;
- виплати по закінченні трудової діяльності - 0 тис. грн;
- інші довгострокові виплати працівникам - 0 тис. грн;
- виплати при звільненні – 0 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 Товариства забезпечує реалізацію цілей та завдань Товариства для досягнення необхідного рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, сприяє дотриманню законів та регуляторних норм, а також зниженню ймовірності втрат та непередбачуваних збитків.

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;
 - оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Товариства.

Товариство здійснює управління ризиками на основі затвердженого ризик-апетиту, який деталізується через систему лімітів і ключових ризик-індикаторів (KRI) за суттєвими видами ризиків. Організаційна система управління ризиками відповідає моделі трьох ліній захисту:

- 1-ша лінія (бізнес-підрозділи/власники процесів) — прийняття ризику в межах повноважень, первинні контролю, якість даних, виконання процедур;
- 2-га лінія (ризик-менеджмент/комплаєнс) — методологія, ліміти/KRI, моніторинг, контроль дотримання політик, незалежна оцінка ризиків, звітність та ескалація;
- 3-тя лінія (внутрішній аудит) — незалежна оцінка ефективності системи управління ризиками та контролів.

Незалежність функцій контролю забезпечується розмежуванням повноважень, процедурою запобігання конфлікту інтересів, правом безперешкодного доступу до інформації та визначеним порядком звітування керівним органам.

Для оцінки вразливості Товариства до суттєвих ризиків застосовуються стрес-тестування, зокрема щодо ліквідності. Результати стрес-тестів враховуються при перегляді лімітів, плануванні ліквідності та оцінці достатності капіталу та прийнятті управлінських рішень.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство є вразливим до ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів, насамперед до кредитного ризику та ризику ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це ризик виникнення збитків/додаткових втрат/недоотримання доходів або несприятливих змін у фінансовому стані Товариства внаслідок невиконання боржником/контрагентом зобов'язань.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, включають:

- надані кредити;
- дебіторська заборгованість;
- кошти на рахунках у банках.

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"**ЄДРПОУ: 43700064****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

Кредитний ризик контролюється на постійній основі через:

- ✓ процеси ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю та звітування;
- ✓ встановлення граничного розміру ризику, який воно готове прийняти;
- ✓ систему KRI та лімітів за кредитним ризиком;
- ✓ механізми ескалації у разі наближення/порушення лімітів або ризик-апетиту.

Основний кредитний ризик Товариства пов'язаний з кредитами, наданими юридичним особам. Станом на 31.12.2025 кредитний портфель створює суттєву концентрацію кредитного ризику та залежність від фінансового стану пов'язаних осіб.

Максимальна вразливість до кредитного ризику за загальним підходом дорівнює балансовій вартості кредитів на звітну дату і станом на 31.12.2025 становить 440 315 тис. грн.

Максимальна сума кредитного ризику Товариства відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан:

	на 31 грудня 2025 року	на 31 грудня 2024 року
Надані позики/кредити коштами в тому числі:	414 930	398 641
юридичним особам	414 930	398 641
Нараховані відсотки за наданими позиками/кредитами	25 385	5 731
Дебіторська заборгованість за послугами	-	-
Грошові кошти на банківських рахунках	6 322	6 268
	446 637	410 640

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішніх обмежень, в тому числі обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- запобігання утворенню простроченої дебіторської заборгованості;
- формування резервів під очікувані кредитні збитки.

Товариство управляє кредитним ризиком через:

- попередню оцінку позичальника (фінансовий стан, платоспроможність, джерела погашення);
- періодичний перегляд кредитів: не рідше 1 разу на рік, а оцінка фінансового стану — не рідше 1 разу на квартал;
- ліміти та KRI, зокрема: поріг обов'язкового щорічного перегляду кредитів пов'язаних осіб та інших кредитів періодичність оцінки фінансового стану позичальника, періодичність перегляду кредитів та забезпечення, максимальна сума договору, ліміти концентрації та інші види лімітів.

Надання кредитів пов'язаним особам здійснюється з дотриманням принципу «втягнутої руки» та підлягає обов'язковому попередньому погодженню вищим органом управління Товариства.

Рішення про укладення відповідного договору приймається на підставі:

- аналізу фінансового стану позичальника;
- оцінки кредитного ризику та його впливу на концентрацію портфеля;
- висновків функцій ризик-менеджменту та комплаєнсу;
- перевірки відповідності операції встановленому ризик-апетиту, лімітам та KRI.

З метою управління кредитним ризиком Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків (Expected Credit Loss, ECL) та визнає резерв (зменшення корисності) за фінансовими активами відповідно до вимог МСФЗ 9.

Оцінка резерву здійснюється на кожну звітну дату із застосуванням моделі тривірневої класифікації фінансових активів (Stage 1–Stage 3), що базується на зміні кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків за кредитним портфелем відповідно до МСФЗ 9 із застосуванням загального підходу (general approach).

Для активів з низьким рівнем кредитного ризику (Stage 1) резерв під очікувані кредитні збитки формується у розмірі, що відображає мінімальний рівень очікуваних втрат (орієнтовно 1% від валової балансової вартості).

Для кредитно-знецінених активів (Stage 3) резерв формується у розмірі, що відображає очікуваний рівень неповернення, і може становити до 100% балансової вартості активу залежно від оцінки можливості стягнення.

Оцінка резерву враховує: строк прострочення; платоспроможність контрагента; наявність забезпечення; історичні дані щодо рівня дефолтів; прогнозу інформацію (за наявності суттєвого впливу).

Станом на звітну дату сформований резерв під очікувані кредитні збитки відображає оцінку Товариством рівня кредитного ризику з урахуванням структури портфеля, строків прострочення та прогнозованої інформації.

Якість кредитного портфеля станом на 31.12.2025 (тис. грн)

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ: 43700064

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Категорія	Балансова вартість	Частка
Без прострочки	440 315	100 %
Прострочка до 30 днів	-	-
Прострочка 30–90 днів	-	-
>90 днів	-	-

Товариство мінімізує кредитний ризик, пов'язаний із можливістю невиконання банками-контрагентами своїх зобов'язань щодо грошових коштів, розміщених Товариством на поточних та депозитних рахунках, шляхом розміщення коштів у банківських установах з прийнятним рівнем надійності та здійснення регулярного моніторингу їх фінансового стану.

Ризик ліквідності

Товариство управляє ризиком ліквідності з метою забезпечення здатності своєчасно та безперервно виконувати свої платіжні зобов'язання у звичайних умовах та в стресових ситуаціях без понесення неприйнятних втрат. Управління ризиком ліквідності є безперервним процесом, інтегрованим у щоденну діяльність Товариства, та здійснюється в межах системи управління ризиками відповідно до Положення щодо управління ризиком ліквідності.

Для контролю та мінімізації ризику ліквідності Товариство застосовує такі підходи:

Прогнозування та планування грошових потоків. Формується платіжний календар та фінансові прогнози з урахуванням очікуваних надходжень від погашення кредитів, факторингових операцій, дебіторської заборгованості, а також прогнозних операційних витрат і інших зобов'язань.

Управління строковою структурою активів і зобов'язань. Регулярно здійснюється аналіз відповідності строків надходження грошових коштів за фінансовими активами строкам виконання фінансових зобов'язань.

Підтримання буфера ліквідності та мінімальних залишків грошових коштів на початок дня. Товариство підтримує достатній обсяг грошових коштів та інших високоліквідних активів для покриття короткострокових зобов'язань.

Моніторинг внутрішніх показників ліквідності. Контроль здійснюється через систему внутрішніх лімітів і показників, у тому числі коефіцієнта поточної ліквідності. У разі наближення до порогових значень застосовуються коригувальні заходи.

Товариство вважає ризик ліквідності контрольованим, оскільки підтримує достатній рівень високоліквідних активів та здійснює управління строковою структурою активів і зобов'язань.

У таблиці нижче представлений аналіз ліквідності на основі строків погашення згідно контрактних умов станом на 31 грудня 2025 року (тис. грн):

Склад поточних фінансових активів та зобов'язаннях за періодами сплати згідно з умовами договорів станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

(тис.грн)

Рік, що закінчився 31 грудня 2025 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	-	-	-	25 385	25 385
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 322	-	-	-	6 322
Всього активів	6 322	-	-	25 385	31 707
Розрахунки з бюджетом	250	-	-	-	250
Інші зобов'язання	184	1 694	-	24 751	26 629
Всього зобов'язань	434	1 694	-	24 751	26 879
Коефіцієнт поточної ліквідності (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)					1,18
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					1,15

ТОВ "ФК "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"**ЄДРПОУ: 43700064****Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

(співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань, нормативне значення >1-2,5)	
---	--

На 31.12.2025 ліквідні активи представлені переважно коштами на рахунках (6 322 тис. грн). Кумулятивний GAP є позитивним на всіх інтервалах, що свідчить про відсутність "чистого" дефіциту ліквідності за представленою шкалою строків.

На звітну дату Товариство підтримує показник поточної ліквідності у межах внутрішніх лімітів, що свідчить про здатність своєчасно виконувати короткострокові зобов'язання за рахунок оборотних активів.

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 31.12.2025р. і до дати затвердження фінансової звітності:

- Після звітної дати Товариство не здійснювало випуску боргових інструментів та не приймала рішень щодо зміни розміру статутного капіталу.

- Рішень щодо реорганізації, припинення окремих видів діяльності, відчуження суттєвих активів або зміни структури управління не приймалося.

9.5. Інші події

У січні – лютому 2026 року воєнні дії на території України продовжуються. Президент України підписав Указ № 40/2026 від 12.01.2026 року, а Верховна Рада України затвердила його Законом №4757-IX від 14.01.2026 р. про продовження строку дії воєнного стану в Україні на 90 діб - до 4 травня 2026 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 2026 році.

Директор

(підпис)

Олена СУНДУКОВА

Головний бухгалтер

(підпис)

Ольга ІВАНОВА