

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність згідно з
Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ)
За 2022 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки Товариства з обмеженою відповідальністю «Мілоан», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2022 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік який ведеться в Товаристві, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ.

Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обґрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів та виявлення й попередження зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним, підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками з дотриманням всіх відповідних МСФЗ.

Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства з обмеженою відповідальністю «Мілоан».

Підписано від імені Керівництва «Мілоан» _____ року

О.В.Вініченко

(Керівник)

О.В.Стороженко

(Головний бухгалтер)



РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2022 РІК:

Сторінка

Річний звіт про фінансовий стан.....	1
Річний звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід.....	3
Річний звіт про зміни власного капіталу.....	4
Річний звіт про рух грошових коштів.....	5
Примітки до фінансової звітності.....	6
1. Основна діяльність	6
2. Економічне середовище, у котрому Товариство провадить свою діяльність.....	7
3. Основи подання фінансової звітності	8
4. Суттєві положення облікової політики.....	9
4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності.....	9
4.2. Основні положення облікової політики.....	11
4.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	18
4.4. Застосування нових стандартів та інтерпретацій.....	19
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу).....	21
5.1. Основні засоби.....	21
5.2. Нематеріальні активи.....	22
5.3. Дебіторська заборгованість.....	23
5.4. Поточні фінансові інвестиції.....	25
5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
5.6. Власний капітал.....	26
5.7. Зобов'язання.....	27
5.8. Поточна дебіторська заборгованість.....	28
5.9. Поточна кредиторська заборгованість.....	29
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати.....	29
6.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації.....	29
6.2. Інші операційні доходи.....	29
6.3. Інші доходи	29
6.4. Адміністративні витрати, витрати на збут	30
6.5. Фінансові витрати.....	31
6.6. Витрати на податок на прибуток.....	31
6.7. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності.....	31
7. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання.....	32
8. Управління ризиками.....	33
9. Умовні зобов'язання та умовні активи.....	36
10. Справедлива вартість фін.інструментів.....	36
11. Операції з пов'язаними сторонами.....	36
12. Плани щодо безперервної діяльності.....	37
13. Події після дати балансу.....	38

Річний звіт про фінансовий стан

на 31 грудня 2022 року

(в тисячах гривень)

	Код рядка		31 грудня 2022 (не під- тверд- жено	31 грудня 2021
		Примітки	аудитом)	
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	5.2	48 044	25 732
Незавершені капітальні інвестиції	1005		37	19
Основні засоби	1010	5.1	955	4 019
Всього необоротні активи	1095		49 036	29 770
Оборотні активи				
Запаси	1100		72	53
Дебіторська заборгованість за розрахунками за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5.8	24 182	47 768
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	5.8	12	-
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	1140		149 521	313 026
Поточні фінансові інвестиції	1155	5.3	61 000	-
Гроші та їх еквіваленти	1160	5.4	10 035	46 561
Всього оборотні активи	1195		244 822	407 408
Всього активи	1300		293 858	437 178

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2022 рік

(у тисячах гривень)

	Код рядка		31 грудня 2022 (не підтверджено Примітки аудитором)	31 грудня 2021
Капітал				
Зареєстрований капітал	1400		30 460	30 460
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		(10 132)	24 313
Всього капітал	1495	5.6	20 328	54 773
Інші довгострокові зобов'язання				
Зобов'язання за орендою	1515		100 000	100 000
Всього інші довгострокові зобов'язання	1595	5.7	100 000	100 000
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	1600	5.7	43 220	53 991
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	5.9	25 640	44 398
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	5.7	2	303
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1621		-	22
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	5.7	121	421
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	1630	5.7	3	1 434
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	5.7	-	5 707
	1660		1 481	1 263
Поточні забезпечення		5.7		
Інші поточні зобов'язання	1690	5.7	103 063	174 866
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	1695		173 530	282 405
Всього зобов'язання та власний капітал	1900		293 858	437 178

Підписано від імені Керівництва «28» лютого 2023 року

О.В. Вінченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2022 рік

(у тисячах гривень)

Річний звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід
за 2022 рік

(в тисячах гривень)

Код рядка

Примітки за 2022 рік за 2021 рік
(не підтверджено аудитом)

Процентні доходи	2000	6.1	340 545	1 869 881
Інші операційні доходи	2120	6.2	1 926	7 950
Витрати на формування резервів	2180		(125 913)	(1 040 146)
Адміністративні витрати	2130	6.4	(38 595)	(33 551)
Витрати на збут	2150	6.4	(161 945)	(395 472)
Інші операційні витрати	2180		(24 612)	(264 849)
Прибуток від операційної діяльності	2190		(8 594)	143 813
Інші доходи	2240	6.3	27 000	
Фінансові витрати	2250	6.5	(52 851)	(47 375)
Прибуток до оподаткування	2290		(34 445)	96 438
Витрати з податку на прибуток	2300	6.6	-	(17 360)
Чистий прибуток	2350		(34 445)	79 078
Інший сукупний дохід	2460		-	-
Всього сукупний дохід	2465		(34 445)	79 078

Підписано від імені Керівництва «28» лютого 2023 року

О.В. Вінченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Голова)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2022 рік

(у тисячах гривень)

Річний звіт про зміни власного капіталу

за 2022 рік

(в тисячах гривень)

	Код рядка	Примітки	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2021 року	4000		30 460	33 010	63 470
Чистий прибуток 2021 рік	4100			79 078	79 078
Всього сукупного доходу за 2021 рік				79 078	79 078
Виплата учасникам (Примітка 7)	4200			(87 775)	(87 775)
Залишок на 31 грудня 2021 року (підтверджено аудитом)	4300		30 460	24 313	54 773
Залишок на 1 січня 2022 року	4000		30 460	24 313	54 773
Чистий прибуток за 2022 рік	4100			(34 445)	(61 445)
Всього сукупного доходу за 2022 рік				(34 445)	(61 445)
Внески до капіталу	4240		27 000		27 000
Вилучення частки в капіталі	4275		(27 000)		(27 000)
Залишок на 31 грудня 2022 року(не підтверджено аудитом)	4300	5.6	30 460	(10 132)	20 328

Підписано від імені Керівництва «28» лютого 2023 року

О В Вінченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2022 рік

(у тисячах гривень)

Річний звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік
(в тисячах гривень)

	Код рядка	При- мітки	За 2022 рік (підтверджено аудитом)	за 2021 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Отриманий процентний та інший дохід	3000		512 201	1 688 157
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		1 225 653	3 165 213
Інші надходження	3095			
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3035		3 062	21 988
Витрачання на оплату праці	3100		(236 457)	(658 952)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3105		(16 758)	(42 343)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3110		(4 638)	(11 520)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3116		(211)	(19 583)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3115		(4 028)	(10 391)
Інші витрачання	3155		(1 482 086)	(4 223 666)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	3190		(1 025)	(1 369)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3195		(4 287)	(92 466)
Надходження від реалізації необоротних активів	3205		83	15
Надходження від отриманих відсотків	3215		65	33
Витрачання на придбання необоротних активів	3260			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		148	48
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу	3300	5.6	27 000	
Надходження від отримання позик	3305	6.7	32 533	336 522
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365			
Витрачання на погашення позик	3350	6.7	(30 971)	(91 478)
Витрачання на сплату дивідендів	3355	6.7	(5 707)	(82 011)
Витрачання на сплату відсотків	3360	6.7	(53 242)	(40 715)
Інші платежі	3390	6.7	(2 000)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(32 387)	(122 318)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		(36 526)	29 900
Залишок коштів на початок року	3405		46 561	16 661
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів			-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	3415	5.5	10 035	46 561

Підписано від імені Керівника «28» лютого 2023 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)



1. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН» (далі – Товариство) зареєстровано 16.05.2016 року.

Організаційно-правова форма Товариства – товариство з обмеженою відповідальністю.

14 червня 2016 року Товариство було зареєстровано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа.

Документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №176 від 14.07.2016 р. реєстр №16103409; Ліцензія щодо надання фінансових послуг, що переоформлена Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг згідно розпорядження №163 від 26.01.2017 року.

ТОВ «Мілоан» є професійним учасником ринків фінансових послуг України. Товариство надає єдину фінансову послугу: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Порядок надання зазначеної фінансової послуги передбачає укладення електронних кредитних договорів/договорів про споживчий кредит з позичальниками-фізичними особами, які відповідають вимогам Товариства, на умовах строковості, платності, зворотності.

Статутний капітал станом на 31.12.2022 року – 30 460 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2021 року учасниками Товариства є

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володіє часткою 89,0%);

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ) юридична особа-резидент (володіє часткою 10%) та діє від свого імені в інтересах та за рахунок активів ПАЙОВОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ФОНДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ «БЕРЕГ-ФІНАНС»;

- Амітан Олексій Геннадійович – фізична особа-резидент (володіє часткою 1%)

Станом на 31 грудня 2022 року учасниками Товариства є

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володіє часткою 99,0%);

- Амітан Олексій Геннадійович – фізична особа-резидент (володіє часткою 1%)

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання об'ємних показників фінансової діяльності.

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику фізичним особам на умовах фінансового кредиту. Товариство має значний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі. Мета діяльності компанії полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

Юридична адреса Товариства: вул.Багговутівська, буд.17-21, м.Київ, Україна, 04107

Офіційна сторінка в інтернеті: <https://miloan.ua/>

Адреса електронної пошти: info@miloan.ua

Середня кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2022 склала 159 осіб (2021: 245 особа).

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор - виконавчий орган Товариства. Частки у статутному капіталі Товариства не перебувають у власності виконавчого органу.

Щодо Товариства не порушувалось провадження у справі про банкрутство, не застосовувалась процедура санації, рішення про ліквідацію Товариства не приймалось.

Орган, який здійснює державне регулювання діяльності Товариства: Національний банк України

Станом на кінець 2022 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи. наглядова рада не створювалась

В 2022 році змін у вищевказаній інформації не було.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВАДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

На протязі 2022 року економіка України перебуває під впливом повномасштабного військового вторгнення російської федерації в Україну, що розпочалось 24 лютого 2022 року. Був введений воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX.

Україна пережила, мабуть, найскладніший рік у своїй історії. Російське повномасштабне вторгнення перекреслило, трансформувало та кардинально змінило життя мільйонів людей. Вторгнення розділило життя багатьох на «до» і «після», тому всі події 2022 року так чи інакше були пов'язані з війною.

Вплив введення воєнного стану в Україні.

Економіка України несе величезні збитки через руйнівну війну. Громадяни за місяці російської агресії добре відчули на собі її наслідки: зростання цін, скорочення зарплат чи взагалі закриття підприємств. Мільйони людей втратили роботу, житло чи опинилися за кордоном у незнайомому середовищі. Падіння економіки прогнозовано призвело до зростання безробіття. Суттєво зросли ціни, а реальні доходи населення значно впали.

Напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. Таке падіння економіки протягом одного року не має прецедентів в українській історії. На початку війни третина українських підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

За попередньою оцінкою аналітиків Міністерства економіки за підсумком 2022 року падіння ВВП оцінюється на рівні 30,4% [±2%] проти зростання на 3,4% у 2021 році. Адже, згідно з консенсусом-прогнозом Мінекономіки, який оприлюднили наприкінці 2021 року, на 2022 рік в Україні прогнозували ріст ВВП на 3,6%. Країна сподівалася на продовження відновлення після ковідного 2020-го, коли ВВП просів на, як тоді здавалося, дуже серйозні 4%.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду.

Війна негативно позначилася на діяльності ринку небанківських фінансових послуг. Так, фінансові компанії, що надавали послуги з мікрокредитування, практично призупинили свою діяльність в 1 кварталі 2022 року. Тривале скорочення активності надавачів небанківських фінансових послуг, зниження обсягів основних фінансових послуг позначилося на фінансовому стані компаній.

Економічна активність з II кварталу 2022 року поволі відновлювалася завдяки адаптації бізнесу до нових умов, проте функціонування компаній супроводжувалась низкою проблемних питань, нестачею коштів, необхідних для підтримання професійної діяльності та виконання зобов'язань перед кредиторами. Зокрема, погіршилася платоспроможність позичальників. Клієнти не мають коштів на поточні потреби, втратили роботу, житло. Частина позичальників не мають змоги погашати кредити, знаходячись на тимчасово окупованих територіях.

Приймаючи до уваги рекомендації Національного банку щодо встановлення кредитних канікул та реструктуризації заборгованості компанія, «Мілоан» застосувала всі можливі заходи підтримки клієнтів.

Вплив пандемії COVID-19.

У 2022 році продовжували діяти карантинні та обмежувальні заходи, викликані вірусом COVID - 19, які запроваджено Урядом України у 2020 році. Станом на 31.12.2022р. строк карантинних та обмежувальних заходів подовжено до 30 квітня 2023 року. Також на цей період продовжено режим надзвичайної ситуації для єдиної державної системи цивільного захисту.

Вплив пандемії COVID-19, починаючи з березня 2020 року, стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

Найсуттєвішим залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах.

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й надалі негативно впливатиме на прибутковість Товариства. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння.

Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності підприємств на всій території України.

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

В надзвичайних умовах ведення господарської діяльності в період дії режиму воєнного стану на території України керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення ризиків, які впливають на діяльність Товариства.

Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця річна фінансова звітність містить всю інформацію і дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатися із річною фінансовою звітністю Товариства за 2022 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення 7(КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період 01.01.2022 по 31.12.2022рр.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період 01.01.2022 по 31.12.2022рр.;
- Звіт про власний капітал станом на 31.12.2022р.;

- Звіт про власний капітал станом на 31.12.2022р;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2022 по 31.12.2022рр.

Принципи обліку, прийняті при підготовці річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31 грудня 2022 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 2022 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду, які мали би суттєвий вплив на цю річну фінансову звітність.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік, і валютою подання річної фінансової звітності Товариства є національна валюта України – гривня (далі – грн.). Річна фінансова звітність Товариства представлено в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації 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».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Згідно з вимогами МСФЗ Товариством самостійно визначаються конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, що застосовуються при складанні та поданні фінансової звітності, які складають його облікову політику та ґрунтуються на вимогах МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, управлінський персонал Товариства застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики.

4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми. Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов'язань, розглядаються нижче.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. При наявності суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями чи умовами, які можуть

спричинити значний сумнів щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі. Товариство розкриває інформацію про такі невизначеності у фінансовій звітності. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснюється керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Концепція суттєвості

Критерій суттєвості – межа, до якої пропуски, помилки або нехтування точністю подання та розгортання інформації, по одній або всі разом, не можуть впливати на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності.

Встановлена межа суттєвості – 5% від загальної вартості активів на останню річну звітну дату. Межа суттєвості не поширюється на подання інформації у фінансовій звітності про господарчі операції, що є одноразовими або нетиповими для Товариства

Порядок визначення ефективної ставки відсотку

Порядок розрахунку ефективної ставки відсотка під час первісного визнання довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, як фінансового інструменту, визначається Товариством з метою забезпечення підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

За основу визначення ефективної ставки відсотка Товариством прийнято використання середньо ринкового банківського відсотка по депозитам – для дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості та по кредитах – для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості відповідно.

Знецінення активів

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив – за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у Звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Товариство регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час формування резервів під знецінення, керівництво Товариства застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за наданими кредитами.

Знецінення нефінансових активів

Нефінансові активи, за винятком відкладених податків, оцінюються на кожну звітну дату на наявність ознак знецінення. Сума очікуваного відшкодування нефінансових активів визначається як найбільша з їх справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу та вартості їх використання.

Будь-який відновлений збиток від знецінення відновлюється, тільки в тій мірі, в якій балансова вартість активу не перевищить балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере

до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Рекласифікації фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності. Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2022 по 31.12.2022 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності

Основні засоби

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, очікуваний строк корисного використання яких є більш одного року та вартістю не нижче затвердженого обліковою політикою.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче вартісного критерію, встановленого Обліковою політикою, не визнаються основними засобами.

Оцінка проводиться після першого визнання всіх основних засобів, за винятком об'єктів нерухомості, – за моделлю собівартості: після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Оцінка після першого визнання об'єктів нерухомості - за моделлю переоцінки. На дату балансу, якщо залишкова вартість об'єкта нерухомості відрізняється від його справедливої вартості на 10% та більше, Товариство може прийняти рішення про переоцінку об'єкту нерухомості. У разі прийняття рішення щодо переоцінки по одному об'єкту нерухомості на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості.

Переоцінена первісна вартість та сума зносу об'єкта нерухомості визначається множенням відповідно первісної вартості і суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, яку Товариство отримало би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості встановлюється на рівні 10% від вартості першого визнання, ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю. Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів починається нараховуватися з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються, та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Після первинного визнання в якості активу, об'єкт основних засобів враховується за його первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених 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, відносяться на витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих основних засобів, класифікуються як поточний та капітальний ремонт. При визначенні корисного строку експлуатації активу, створеного за результатами капітального ремонту, береться до уваги строк оренди основних засобів.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (НМА) – контрольований немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. НМА визнаються Товариством відповідно до положень МСФО 38 «Нематеріальні активи» та зараховуються на баланс за первісною вартістю. Одиницею обліку НМА вважається окремий об'єкт.

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. 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.

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості. Нарухування амортизації проводиться із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання. Розрахунок амортизації по нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання, строк корисного використання визначається Товариством самостійно.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу включається до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) у момент списання. Оцінка первинної вартості нематеріальних активів при купівлі робиться за собівартістю (фактичній вартості), що включає покупну ціну і некомпенсовані податки на купівлю, а також суму фактичних витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням і доведенням нематеріальних активів до стану, в якому вони придатні до використання за призначенням.

Подальші витрати, пов'язані з нематеріальним активом, зроблені після його купівлі або створення, визнаються Товариством в якості витрат в періоді їх виникнення.

Нематеріальні активи, не введені в експлуатацію, враховуються як необоротні активи, не введені в експлуатацію, у відповідному рядку балансу.

Після первинного визнання в якості активу, нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення.

Терміном використання нематеріальних активів є термін, вказаний у документах на оприбуткування, у разі, якщо термін не вказаний, уповноважені особи Товариства визначають період, упродовж якого передбачається використання такого активу, опираючись на Податковий Кодекс України.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або тоді, коли Товариство більше не чекає отримання від цього активу яких-небудь економічних вигід.

Витрати від списання нематеріальних активів відбиваються у розмірі їх балансової вартості.

Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Первісне визнання фінансових активів

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією.

У період між датою укладення угоди та датою розрахунків Товариство враховує зміни справедливої вартості придбаного або отриманого активу на підставі тих же принципів, які використовуються для інших активів даної категорії. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Класифікація фінансових активів визначається при першому визнанні, та залежить від намірів Товариства стосовно фінансових інструментів (стратегія володіння).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю (боргові активи) при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виплати основної суми, відсотків, комісії та інших платежів згідно договору.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при одночасному дотриманні двох умов: мета передбачає як отримання грошових потоків, передбачених договором, так і отримання грошових потоків від продажу фінансового активу (змішана, консервативно-спекулятивна модель); передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При первісному визнанні Товариство має право 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, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Перекласифікація фінансових активів.

У разі зміни бізнес-моделі по управлінню фінансовим активом Товариство може перекласифікувати даний актив. Застосування перекласифікації проводиться перспективно, тобто без перерахунку відображених раніше прибутків та збитків, і лише на перше число нового звітного періоду. Проведення перекласифікації допускається, якщо зміни бізнес-моделі або стратегії володіння фінансовим активом встановлені в результаті внутрішніх або зовнішніх обставин та є суттєвими для Товариства, такі зміни мають проводитись за виключних обставин та проводитись лише на перше число нового звітного періоду.

Первісне визнання фінансових зобов'язань

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання, призначені для торгівлі, і похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;

- зобов'язань з надання кредитів за ставками, нижчими від ринкових.

Товариство може при первісному визнанні прийняти рішення класифікувати фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), без можливості зміни цієї класифікації в майбутньому, в тих випадках, коли:

- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегії;
- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

Подальша оцінка

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих інструментів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість не дисконтується.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Різниця, що виникає у зв'язку із змінами у справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнається через нерозподілений прибуток у капіталі.

Облік модифікацій змін фінансових зобов'язань. Згідно з МСФЗ 9 ефект від модифікацій, тобто зміни договірних умов, визнається у складі прибутку або збитку в момент модифікації шляхом коригування балансової вартості зобов'язання.

Знецінення фінансових активів

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив – за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у Звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Знецінення нефінансових активів

Нефінансові активи, за винятком відкладених податків, оцінюються на кожну звітну дату на наявність ознак знецінення. Сума очікуваного відшкодування нефінансових активів визначається як найбільша з їх справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу та вартості їх використання.

Будь-який відновлений збиток від знецінення відновлюється, тільки в тій мірі, в якій балансова вартість активу не перевищить балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом, сталася, Товариство припиняє визнання фінансового активу. У разі, коли

зберігаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то визнання фінансового активу продовжується.

У разі, коли Товариство і не зберігає, і не передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то необхідно визначити, чи зберігається контроль над фінансовим активом. Коли контроль не зберігається, Товариство припиняє визнання фінансового активу. Якщо контроль зберігається, Товариство продовжує визнавати актив в розмірі своєї подальшої участі в даному фінансовому активі.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство не включає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), коли таке фінансове зобов'язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув.

У цьому випадку різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) і сплаченої винагороди, включаючи передані негрошові активи або прийняті зобов'язання визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Товариство визначає порядок оцінки розміру кредитного ризику за кредитними операціями (далі - кредитний ризик) у внутрішніх нормативних документах.

Підходи, зазначені у внутрішніх документах, ґрунтуються на принципах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду, включаючи застосування компонентів кредитного ризику (EAD - експозиція під ризиком, PD - імовірність дефолту боржника/контрагента, LGD - втрати в разі дефолту).

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Розраховується резерв за кредитними операціями станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним згідно внутрішніх нормативних документів, затверджених Товариством та МСФЗ 9.

Запаси

Облік запасів ведеться відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси». Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. При відпуску запасів у використання, продажу та іншому вибутті оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої вартості, якщо це неможливо – за методом ФІФО.

Запаси на дату балансу обліковуються за найменшою з двох величин – собівартістю (вартістю придбання) та нетто-вартістю реалізації. Нетто-вартість реалізації - це продажна ціна, використовувана в ході звичайної діяльності, за вирахуванням витрат по приведенню запасів в стан використання, і витрат знецінення.

Сума будь-якої уцінки запасів до чистої ціни продажу та всі втрати запасів визнаються як витрати в тому періоді, в якому була виконана уцінка або мали місце втрати. Сума будь-якого реверсивного запису щодо списання запасів, виконаної у зв'язку із збільшенням чистої ціни продажу, визнається як зменшення величини запасів, відображених у складі витрат, у тому періоді, в якому було зроблено дане сторнування. Резерв не створюється.

Облік орендних операцій

На дату початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Товариство окремо ідентифікує та подає доходи і витрати, пов'язані з орендою: або у вигляді окремого подання у звіті про сукупний дохід, або як розкриття інформації в примітках до фінансової звітності. Якщо використовує метод розкриття в примітках, то необхідно зазначити посилання на конкретний рядок доходів, до складу якого входять доходи і пов'язані витрати на оренду.

Дебіторська заборгованість.

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість визнається як актив, коли суб'єкт господарювання стає стороною контракту і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Для облікових та управлінських цілей дебіторська заборгованість Товариства поділяється на кредитну (що виникає в рамках проведення основної фінансової кредитної діяльності) та іншу дебіторську заборгованість.

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування.

Знецінення відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує ймовірність, що для погашення зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов'язання може бути достовірно оцінена.

В разі, якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене.

Витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошовими коштами Товариства є гроші на поточних та депозитних рахунках у банку, готівка в касі.

Усі грошові кошти враховуються за номінальною вартістю.

Грошові еквіваленти – це короткострокові фінансові вкладення з високою мірою ліквідності, які легко і швидко можуть бути обернуто в заздалегідь відому суму грошей і мають низький ризик зміни вартості.

Ліквідні монетарні активи враховуються Товариством за справедливою вартістю, яка дорівнює балансовій вартості.

Курсова різниця, що виникає при переоцінці залишків грошових коштів по рахунках в іноземній валюті на дату складання звітності, повинна признаватися в якості доходу або витрати в періоді її виникнення. Ця курсова різниця підлягає відображенню у Звіті про фінансові результати

(Звіт про сукупний дохід) по статтях "Інші операційні доходи або витрати".

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Нарахування оплати труда та відрахувань здійснюється відповідно до Положення про оплату праці.

Визнання та оцінка доходів, витрат

Дохід — це збільшення економічних вигід у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків власників).

У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

- Чистий дохід від реалізації товарів/робіт/послуг
- Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів входять: нарахована пеня за прострочення зобов'язань повернення кредиту та/або сплати процентів за його користування та/або інших платежів згідно з умовами договору; отримані штрафи; дохід від розформування раніше нарахованого резерву сумнівних боргів, яке відбулося за рахунок погашення кредиту; дохід від списання кредиторської заборгованості, пов'язаної з операційною діяльністю, у момент підтвердження відміни (припинення дії) зобов'язань перед кредиторами або після закінчення терміну позовної давності, якщо таке підтвердження неможливе; доходи від переуступленого боргу за договорами переуступки боргу, в яких Товариство виступає стороною; курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, які відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності.

- Інші доходи

До складу інших доходів, включаються: дохід від реалізації основних засобів та інших оборотних активів, який визнається у момент передачі прав власності; дохід від списання кредиторської заборгованості, не пов'язаної з операційною діяльністю, у момент підтвердження відміни (припинення дії) зобов'язань перед кредиторами або після закінчення терміну позовної давності, якщо таке підтвердження неможливе, інші доходи.

Витрати - зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власникам).

Усі витрати поділяються на операційні (адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати) та інші витрати діяльності (фінансові витрати, витрати від участі в капіталі, надзвичайні витрати, інші витрати).

Товариство подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, що не належать до основної діяльності: прибутки або збитки від курсових різниць, продажу кредиторської заборгованості за договором факторингу або переуступки прав вимоги, продажу фінансових активів, виділених до продажу, доходи та витрати від формування резерву знецінення фінансових активів.

Доходи і витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в тому періоді, в якому товари (послуги) були реально надані і була завершена передача пов'язаних з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

У випадку коли Товариство не має впевненості у отриманні доходів/витрат, Товариство відображає їх у тому звітному періоді коли отримані достовірні відомості про розмір доходів/витрат.

Дохід від дивідендів визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на дату, коли встановлено право Товариства отримати платіж.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

В фінансовій звітності Товариство подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій: прибутки або збитки від курсових різниць, продажу кредиторської заборгованості за договором факторингу або переуступки прав вимоги, продажу фінансових активів, виділених до продажу, доходи та витрати від змін від формування резерву знецінення фінансових активів.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Нарахування оплати труда та відрахувань здійснюється відповідно до Положення про оплату праці.

Забезпечення на оплату відпусток та інших виплат, які визнаються зобов'язаннями та забезпечення на соціальні внески

З метою відшкодування та рівномірного розподілу майбутніх витрат на оплату відпусток протягом року Товариство щомісячно створює забезпечення (резерв) на оплату відпусток та нараховану суму соціальних внесків. Сума забезпечення нараховується виходячи із середньої заробітної плати працівників та кількості невикористаних днів відпустки за кожним працівником.

В кінці кожного року проводиться інвентаризація невикористаних відпусток та розміру резерву для забезпечення оплати відпусток і, при необхідності, проводиться коригування розміру резерву для забезпечення оплати відпусток.

Власний капітал

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Товариства. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів учасників у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Чистий прибуток підлягає розподілу в бухгалтерському обліку на підставі рішення Загальних зборів засновників:

- на поповнення резервного капіталу -5% (згідно з положеннями Статуту ТОВ «МІЛОАН»);
- на виплати власникам (дивіденди) - згідно з положеннями Статуту;
- збільшення власного капіталу на підставі рішення Загальних зборів засновників.

4.3 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності та інше.

Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, визначають на підставі котирувань на звітну дату або за останнім робочим днем такого ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не котируються на ринку для розрахунків справедливої вартості використовується оціночна вартість.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між не пов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим, справедлива вартість визначається в сумі собівартості операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом, може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не котируються на ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б або заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

4.4 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРТАЦІЙ

Товариство не застосовувало достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності. Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на фінансову звітність Товариства:

Основні зміни, що вступили у дію з 01 січня 2022 року :

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" - "Посилання на концептуальні засади".

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовувати посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору».

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років :

- МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ»;
Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

- Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" : про визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором від імені один одного. Поправка роз'яснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання вперше застосовує дану поправку.

- МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство».

Очікується, що дані зміни не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності :

- МСФЗ 17 «Договори страхування» набуває чинності для річних періодів, які починаються з/або після 01 січня 2023 року, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування.

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

класифікація страхових та інвестиційних договорів; обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими; визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими); вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту; розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіту про фінансові результати; актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань. МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові покликані забезпечити більш загальний підхід до класифікації зобов'язань на основі договірних умов, чинних на звітну дату. Набирають чинності для річних звітних періодів, які починаються з/або після 01 січня 2023 року.

- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій №2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості».

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ внесла зміни до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Зміни повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Зміни до МСФЗ 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки зміни до Практичних рекомендацій No 2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, обов'язкова дата набуття чинності цими змінами відсутня.

• Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

За попередніми оцінками керівництва вищезазначені поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан Товариства на його фінансову звітність.

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.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо це необхідно. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовані податки на придбання, а також будь-які безпосередні витрати, пов'язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортування до місця використання.

Амортизація нараховується прямолінійним методом.

Основні засоби :

	Машини та обладна ння/офіс на техніка	Офісні меблі та обладнання	Інші основні засоби	Активи у форматі права користув ання	Всього
Чиста балансова вартість на 01 січня 2021 року	811	164	0	3 951	4 926
Первісна вартість	2 621	257	1 406	8 451	12 735
Накопичений знос	1 810	93	1 406	4 500	7 809
Надходження/Вибуття	2 090	210	601	(1 187)	1 714
Нарахований знос	894	53	601	1 074	2 622
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року	2 007	321	0	1 690	4 019
Первісна вартість	4 711	467	2 007	7 264	14 449
Накопичений знос	2 704	146	2 007	5 573	10 430
Чиста балансова вартість на 01 січня 2022 року	2 007	321	0	1 690	4 019
Первісна вартість	4 711	467	2 007	7 264	14 449
Накопичений знос	2 704	146	2 007	5 573	10 430
Надходження/Вибуття	50	0	(67)	(7 264)	(7 281)
Нарахований знос	1 382	41	(67)	(5 573)	(4 217)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 року	675	280	0	0	955
Первісна вартість	4 761	467	1 940	0	7 168
Накопичений знос	4 068	187	1 940	0	6 213

5.2. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, ліцензії. Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство встановило корисний срок користування нематеріальними активами 5 років.

	Авторські суміжні з права, програмне забезпечення	та Ліцензії з ними	Всього
Чиста балансова вартість на 01 січня 2021 року	13 868	262	14 130
Первісна вартість	16 538	310	16 848
Накопичений знос	2 670	48	2 718
Надходження/Вибуття	16 050	234	16 284
Нарахований знос	4 599	83	4 682
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року	25 319	413	25 732
Первісна вартість	32 588	544	33 132
Накопичений знос	7 269	131	7 400
Чиста балансова вартість на 01 січня 2022 року	25 319	413	25 732
Первісна вартість	32 588	544	33 132

Накопичений знос	7 269	131	7 400
Надходження/Вибуття	30 593	950	31 543
Нарахований знос	9 047	184	9 231
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 року	46 864	1 180	48 044
Первісна вартість	63 181	1 494	64 675
Накопичений знос	16 317	314	16 631

5.3. Дебіторська заборгованість

У звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2022 (не підтверд- жено аудитом)	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:		
- заборгованість за основною сумою	105 626	232 422
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	43 895	80 604
Всього	149 521	313 026

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2022 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити фізичним та юридичним особам	156 196	56 502	981 224	1 193 922
Мінус: очікувані кредитні збитки	55 803	48 809	939 789	1 044 401
Всього кредитів клієнтам (не підтверджено аудитом)	100 393	7 694	41 435	149 521

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2021 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити фізичним особам	522 138	242 325	429 454	1 193 917
Мінус: очікувані кредитні збитки	261 852	220 515	398 523	880 891
Всього кредитів клієнтам	260 286	21 809	30 931	313 026

Аналіз змін валової балансової вартості за 2022 року, представлений у таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість 1 січня 2022 року	522 138	242 325	429 454	1 193 917
Нові активи	284 366	51 730	421 099	757 194
Погашені активи	(456 186)	(53 345)	(14 812)	(524 343)
Продаж портфелю	(176)	(61 145)	(340 751)	(402 072)
Переведення до Стадії 1	3 723	(5 298)	(487)	(2 063)
Переведення до Стадії 2	(5 768)	3 711	(159)	(2 216)
Переведення до Стадії 3	(181 512)	(120 589)	484 643	182 543

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

Інші зміни балансової вартості	(10 388)	(887)	2 237	(9 038)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2022 року (не підтверджено аудитом)	156 196	56 502	981 224	1 193 922

Протягом 2022 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 31 848 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 402 072 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 370 224 тис.грн.) за 71 161 тис.грн. (2021: 317 956 тис.грн., 246 795 тис.грн. відповідно). Результат від продажу було визнано у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

Аналіз змін валової балансової вартості за 2021 рік, представлений у таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	263 957	111 463	185 889	561 309
Нові активи	516 914	239 984	398 890	1 155 788
Погашені активи	(168 609)	(24 104)	(7 733)	(200 446)
Продаж портфелю	(84 717)	(84 920)	(147 959)	(317 956)
Переведення до Стадії 1	656	(1 036)	(387)	(767)
Переведення до Стадії 2	(2 472)	1 891	(14)	(594)
Переведення до Стадії 3	(1 847)	(782)	2 811	182
Інші зміни балансової вартості	(1 743)	(172)	(2 045)	(3 959)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2021 року (не підтверджено аудитом)	522 138	242 325	429 454	1 193 917

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю

Таблиці наведені нижче, розкривають зміни в очікуваних кредитних збитках за кредитними контрахтами з клієнтами за звітний та порівняльний періоди.

Нові активи включають формування резервів за кредитами, які були видані за 2022 рік та 2021 рік та не були погашені станом на 31 грудня 2022 року та 2021 року. Погашені активи являють собою розформування резервів у зв'язку із повним погашенням кредитів. Зміна величини очікуваного кредитного ризику в періоді включає збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за контрахтами, які існували на початок та кінець звітного періоду, включаючи зміни за рахунок часткового погашення або збільшення заборгованості (у разі відсутності змін між стадіями протягом періоду у разі зміни стадії такі зміни включено у переведення між стадіями).

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	261 852	220 515	398 523	880 891
Нові активи	69 895	44 467	405 431	519 793
Погашені активи	(177 787)	(48 544)	(13 572)	(239 903)
Продаж портфелю	(88)	(55 642)	(314 494)	(370 224)
Переведення до Стадії 1	1 675	(4 821)	(448)	(3 594)
Переведення до Стадії 2	(2 893)	3 377	(144)	340
Переведення до Стадії 3	(91 028)	(109 736)	465 128	264 364
Інші зміни балансової вартості	(5 823)	(807)	(635)	(7 266)

Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 року (не підтверджено аудитом)	55 803	48 809	939 789	1 044 401
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	155 724	83 596	169 300	408 620
Нові активи	259 395	218 391	369 638	847 424
Погашені активи	(99 472)	(17 427)	(7 153)	(124 052)
Переведення до Стадії 1	306	(734)	(359)	(788)
Переведення до Стадії 2	(1 458)	1 721	(12)	251
Переведення до Стадії 3	(1 090)	(580)	2 652	983
Продаж кредитів	(49 981)	(64 415)	(132 399)	(246 795)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(1 571)	(36)	(3 145)	(4 753)
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021 року (не підтверджено аудитом)	261 852	220 515	398 523	880 891

5.4 Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції на 31 грудня 2022 представлені таким чином:

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
	(не підтверджено аудитом)	
Облігації відсоткові бездокументарні		
іменні незабезпечені.	61 000	0
Всього поточних фінансових інвестицій	61 000	0

На кінець звітного періоду у складі поточних фінансових інвестицій відображені викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), облігації у кількості 61 000 (шістдесят одна тисяча) штук :

- вид та форма випуску: корпоративні облігації відсоткові бездокументарні іменні незабезпечені;
- міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) - UA5000006941 серії А ;
- номінальна вартість - 1 000,00 грн(одна тисяча гривень 00 копійок).

5.5.Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2021 року відображені грошові кошти в національній валюті на рахунках Товариства в банках та на рахунках в платіжних системах. На транзитних рахунках в платіжних системах відображаються грошові кошти, перераховані Товариством на користь платіжних систем, для подальшого зарахування платіжними системами на платіжні картки клієнтів Товариства. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк (1-2 дні).

	31 грудня 2022 (не підтверд- жено аудитом)	31 грудня 2021
Поточні рахунки в банках	2 290	525
Рахунки в платіжних системах	7 745	46 036
Всього	10 035	46 561

5.6 Власний капітал

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року статутний капітал Товариства склав 30 460 тис.грн. Зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно діючого законодавства України.

Склад учасників Товариства зазначено в Примітці 1.

Основні зміни в структурі власного капіталу за звітний період:

17.08.2022 року Загальними зборами учасників Товариства було прийнято рішення збільшити статутний капітал на 27 000 тис.грн. за рахунок додаткових вкладів учасників, пропорційно їх часткам в статутному капіталі (протокол Загальних Зборів учасників №18 від 17.08.2022 року).

01.10.2022 року між учасниками товариства ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» було укладено Договір купівлі-продажу частки в статутному капіталі Товариства, на підставі якого ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» передало, а ТОВ "БЕРЕГ-ГРУП" прийняло частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 10%, яка в грошовому еквіваленті становить 5 746 тис.грн.

13.12.2022 року засновниками (учасниками) Товариства прийнято рішення про внесення відомостей щодо складу учасників та розмірів їх часток у статутному капіталі Товариства у Статут Товариства, затвердження та підписання Статуту Товариства у новій редакції та здійснення державної реєстрації змін, у тому числі державну реєстрацію нової редакції Статуту Товариства (протокол Загальних Зборів учасників №26 від 13.12.2022 року).

26.12.2022 року засновниками (учасниками) Товариства прийняте рішення щодо зменшення розміру статутного капіталу Товариства на 27 000 тис. грн. до суми 30 460 тис. грн. та зменшення номінальної вартості часток усіх учасників зі збереженням співвідношення номінальної вартості часток учасників (протокол Загальних Зборів учасників №28 від 26.12.2022 року).

Зменшення статутного капіталу Товариства відбулось за рахунок еквівалентного розміру збитків, наявного згідно даних фінансової звітності Товариства, без виплати учасникам будь-якої компенсації (протокол Загальних Зборів учасників №29 від 26.12.2022 року).

Державна реєстрація зміни розміру капіталу відбулась 26.12.2022 року.

5.7. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021
Фінансові зобов'язання:		
Зобов'язання за облігаціями	100 000	100 000
Всього довгострокових зобов'язань	100 000	100 000

Заборгованість по облігаціям не дисконтується, тому що облігації є відсотковими і відсотки за облігаціями на момент первісної оцінки та станом на 31.12.2022 року відповідають ринковим і вплив дисконтування є не суттєвим.

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	31 грудня 2022 (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021
Фінансові зобов'язання:		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в тому числі :	8 060	172 211
- основна сума кредиту	8 000	164 241
- нараховані відсотки	60	7 970
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від банків, в тому числі:	44 211	54 954
- основна сума кредиту	43 220	53 991
- нараховані відсотки	991	963
Поточні зобов'язання по оренді	-	1 690
Заборгованість за облігаціями, в тому числі:	63 471	-
- основна сума боргу	59 000	-
- нарахований відсотковий дохід	4 471	-
<u>Зобов'язання за іншими договорами</u>	<u>30 537</u>	<u>-</u>
Всього:	146 279	228 855

	31 грудня 2022 (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021
Нефінансові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	25 640	44 398
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	2	303
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	-	22
Поточні забезпечення	1 481	1 263
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	5 707
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	121	421
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	3	1 434
Інше	4	2
Всього:	27 251	53 550

Кредит від одного із учасників Товариства отримано на строк до 31 грудня 2022 року під ставку 10% річних зі сплатою відсотків у кінці строку. Протягом 2022 року Товариство визнало 18 43 тис.грн процентних витрат за цим кредитом (2021: 33 571 тис.грн.).

Також Товариство залучило банковий кредит від українського банку під 27% річних у гривні з терміном погашення до 16 березня 2023 року. Кредит від банку забезпечено грошовими коштами (Примітка 5.5).

5.8. Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість визнається активом, коли суб'єкт господарювання стає стороною контракту і внаслідок цього має юридичне право отримувати кошти. Для облікових та управлінських цілей дебіторська заборгованість Товариства поділяється на кредитну (що виникає в рамках проведення основної фінансової кредитної діяльності) та іншу дебіторську заборгованість.

	31 грудня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Розрахунки з покупцями (відображення очікуваних відшкодувань на КП)	11 420	24 584
Розрахунки з покупцями за профіт шерінгом	9 356	18 165
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	1 550	2 704
Оренда приміщення, комунальні послуги, прибирання, охорона	886	835
Інші витрати	325	17
		28

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
Примітки до річної фінансової звітності за 2022 рік
(у тисячах гривень)

ІТ та консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	271	94
Послуги зв'язку (інтернет, інш)	172	159
Комісії банків, платіжних систем/аудиторські та депозитарні послуги	127	811
Послуги по стягненню заборгованості	75	160
Витрати на оплату праці	-	126
Витрати на маркетинг та рекламу	-	113
	24 182	47 768

5.9. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

	31 грудня 2022 року (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021 року
Послуги маркетингу та реклами	16 221	20 418
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	6 453	524
Розрахунки за КП	1 020	924
Винагороди платіжним системам	700	6 229
Комісії банків, платіжних систем та інші	629	-
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	409	2 246
Послуги зв'язку (інтернет, інші)	83	16
Утримання приміщень	75	110
Послуги по стягненню заборгованості	42	182
Поточна частина зобов'язання з оренди	4	-
Інша кредиторська заборгованість	4	5 186
Використання ПЗ	-	111
Придбання НМА	-	8 452
	25 640	44 398

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

6.1 Чистий дохід (виручка) від реалізації:

Процентні доходи за 2022 рік у розмірі 340 545 тис. грн. (2021 рік 1 869 881 тис грн.) являють собою процентні доходи від надання позик з урахуванням примітки 5.3.

6.2 Інші операційні доходи:

Інші доходи 1 926 тис.грн. являють собою дохід від продажу КП, продажу ОС, факторингу, курсових різниць та інш. (2021 рік 7 950 тис.грн.).

6.3 Інші доходи:

Інші доходи 27 000 тис.грн. являють собою дохід від коштів спрямованих від зменшення СК та часткове покриття збитків.

6.4 Адміністративні витрати, витрати на збут

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	за 2022 рік (не підтверджено аудитом)	за 2021рік
Амортизація	10 849	6 538
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	8 970	60
Витрати на оплату праці	5 509	14 088
Витрати на утримання ОЗ	4 399	750
Послуги зв'язку (інтернет, інш)	3 684	685
Оренда приміщення	2 710	4 632
Соціальні нарахування	1 087	2 452
Витрати на послуги аудитора	597	989
Інші витрати	269	26
Комісії банків	226	556
Навчання персоналу	224	420
Членські внески	71	336
Винагороди платіжним системам та інш	0	2 019
	38 595	33 551

Витрати на збут представлені наступним чином:

	за 2022 рік (не підтверджено аудитом)	за 2021рік
Витрати на маркетинг та рекламу	95 362	201 655
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	21 223	66 515
Винагороди платіжним системам	16 781	60 051
Витрати на оплату праці	13 078	40 845
Обслуговування та підтримка сайтів	5 588	3 998
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	5 071	3 547
Соціальні нарахування	3 430	9 404
Послуги по стягненню заборгованості	1 155	3 115
інші витрати на збут	257	6 342
	161 945	395 472

6.5 Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені наступним чином:

	за 2022 рік (не підтверджено аудитом)	за 2021 рік
Процентні витрати за отриманими кредитами	29 173	37 681
Процентні витрати по зобов'язанню із оренди	52	856
Купон за облігаціями	23 626	8 838
Всього фінансових витрат	52 851	47 375

6.6. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	за 2022 рік (не підтверджено аудитом)	за 2021 рік
Витрати з поточного податку	-	17 360
Витрати із відстроченого податку	-	-
Витрати з податку на прибуток	-	17 360

6.7. Зміна у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

	Заборгованість за отриманими кредитами	Зобов'язання за розрахунками із учасниками	Зобов'язання по оренді	Зобов'язання за облігаціями	Зобов'язання по іншим договорам	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2022	221 998	5707	1 690		0	229 395
Отримання кредитів	32 533	-			-	32 533
Погашення	(203 311)	-	(1 690)		-	(205 001)
Нарахування дивідендів	-	-	-		-	-
Виплата дивідендів	-	(5 707)	-		-	(5 707)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	-		-	-
Нарахування процентів	29 172	-	-		-	29 172
Сплата процентів	(28 121)	-	-		-	(28 121)
Викуп облігацій	0	-	-	61 000		61 000
Погашення	-	-	-	(2 000)	-	(2000)
Нарахування відсоткового доходу по	-	-	-	23 626	-	23626

облігаціям						
Погашення відсоткового доходу по облігаціям	-	-	-	(19 155)	-	(19155)
Інші договори	-	-	-		30 537	30537
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року (не підтверджено аудитом)	52 271	-	-	63 471	30 537	146 279

	Заборгованість за отриманими кредитами	Зобов'язання за розрахунками із учасниками	Зобов'язання по оренді	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2021	76 317	-	4 629	80 946
Отримання кредитів	236 522	-	-	236 522
Погашення	(91 478)	-	(9 408)	(100 886)
Нарахування дивідендів	-	87 775	-	87 775
Виплата дивідендів	-	(82 068)	-	(82 068)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-	6 469	6 469
Нарахування процентів	37 681	-	-	37 681
Сплата процентів	(37 044)	-	-	(37 044)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року (не підтверджено аудитом)	221 998	5 707	1 690	229 395

7. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання, судові позови

В процесі діяльності Товариство перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства висувають претензії до боржників на стягнення заборгованості по придбаним вимогам, так і контрагенти висувають зустрічні претензії на визнання правочинів не дійсними. Юридичний відділ постійно проводить аналіз стану судових справ. Резерв по судовим позовам

створюється лише з врахуванням можливого програшу справі заявлено ї матеріальної та моральної шкоди.

8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності.

Основні внутрішні ризики Товариства:

Вразливість до кредитного ризику

Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик невизначеності фінансового результату підприємства внаслідок відсутності у позичальників здатності/наміру погашати в обумовлені кредитними договорами терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, ймовірності знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів.

Процес управління кредитним ризиком в ТОВ «Мілоан» реалізує наступні принципи:

- цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);
- структурізація;
- ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід);
- регламентованість;
- узгодженість;
- інформованість.

Система управління кредитним ризиком – процес, який послідовно проходить наступні етапи:

- > виявлення (ідентифікація) та оцінка ризику;
- > оцінка наслідків настання ризиків і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;
- > вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);
- > реалізація заходів для мінімізації ризику;
- > контроль (моніторинг, відповідальність).

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- > *Попередження ризику.*
- > *Підтримка співвідношення ризик/дохідність на певному рівні.*
- > *Мінімізація ризику.*

За підсумками ідентифікації та оцінки кредитного ризику приймається рішення в частині управління кредитним ризиком. У Товаристві виділяють наступні стратегії управління кредитним ризиком:

- *Стратегія уникнення.*
- *Стратегія прийняття і ігнорування.*
- *Стратегія прийняття і управління.*

Контроль рівня кредитного ризику здійснюється за допомогою моніторингу показників чинників ризику, їх динаміки для своєчасного управлінського реагування у разі раптових відхилень значень ризикової позиції від запланованих бюджетних величин.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Розбіжність в термінах погашення активів та зобов'язань потенційно підвищує прибутковість але може також збільшити ризик виникнення збитків.

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- аналізу ліквідності та коефіцієнтів ліквідності;
- встановлення та перегляду лімітів, в т.ч. моніторингу та контролю встановлених лімітів та оцінки можливих змін;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов).

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у підприємства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Товариство відстежує рівень очікуваних надходжень грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням іншої кредиторської заборгованості.

Вразливість до цінових ризиків

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. В звітному 2022 році керівництво постійно проводить моніторинг ринкових змін на ціни і своєчасно реагує на зміну кон'юнктури ринку.

Ціновий ризик не має значного впливу.

Вразливість до ризику грошових потоків

Для мінімізації впливу грошових потоків Товариство періодично визначає обсяг очікуваних грошових потоків.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті у загальному обсягу активів.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику : інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Основними інструментами управління відсотковим ризиком є диверсифікація та моніторинг (розрахунок показників, вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни). З метою своєчасного реагування на зміни вартості кредитних операцій, моніторинг передбачає аналіз не тільки внутрішніх змін в динаміці фінансових інструментів, а й аналіз інших ринків (тобто, процентні ставки Товариства повинні бути конкурентоспроможними на ринку в цілому, чутливими до змін в зовнішньому середовищі).

Вразливість до операційного ризику.

Операційний ризик – це ризик фінансових втрат Товариства внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження. Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства. Зовнішні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені, пожежі, землетруси у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Товариства.

Веб-сайт, обліково-реєструючі системи Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

Вразливість до інших ризиків

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

Вразливість до юридичного ризику

При порушенні або недотриманні законів, положень, розпоряджень тощо у Товариства може виникнути ризик втрати частини доходів, за рахунок сплати штрафних санкцій та

адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку.

Управління здійснюється на основі дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження документів через обов'язкову юридичну перевірку; постійного контролю всіх судових справ, ініційованих Товариством.

Для управління кредитними ризиками та механізму максимального захисту інтересів засновників Товариства та його клієнтів створено Кредитний комітет.

Основним завданням Кредитного комітету є прийняття рішень, що сприяють реалізації основних напрямків Кредитної політики Товариства, ефективному використанню кредитних ресурсів, формуванню надійного та якісного кредитного портфелю за умови контрольованого ризику можливих втрат; оцінка якості активних вкладень, підготовка пропозицій по встановленню лімітів на проведення кредитних операцій, встановлення рівня резервування кредитного портфелю.

Для ефективного управління активами та пасивами Товариством створено Комітет з управління активами та пасивами ТОВ «Мілоан». Основна ціль діяльності комітету - збільшення прибутковості та мінімізація (обмеження) ризиків операцій Товариства, тобто ефективне управління для забезпечення довгострокового, прибуткового і ефективного функціонування підприємства.

Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів засновників Товариства;
- забезпечення відповідності внутрішніх нормативних документів Товариства вимогам чинних нормативних актів України.

Система управління ризиками включає в себе інструменти ідентифікації, вимірювання (оцінки) ризиків та інструменти зі зменшення та/або уникнення ризиків.

До інструментів управління відносяться:

- система управлінської звітності та моніторингу ключових показників;
- нормативно-методична база та система навчання працівників;
- система лімітів на прийняття рішень.

9. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

Поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), яке почалося у 2020 році, призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. Введення Урядом тимчасових обмежень ділової та соціальної активності в поєднанні з суттєвим зниженням світового попиту, а також переоцінкою інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може і надалі негативно позначитися на показниках економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно впливати на банківську систему країни та призвести до можливої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Керівництво стежить за поточною ситуацією і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків на фінансовий стан Товариства, наскільки це можливо.

Дотримання податкового законодавства України

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств, у тому числі валютний контроль, митні вимоги та трансфертне ціноутворення, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів найчастіше є нечіткими, й їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і державних органів та інших урядових інститутів. Випадки різних тлумачень законодавства не є поодинокими. Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

Судові позови

Станом на 31.12.2022 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг

ТОВ «Мілоан» має намір дотримуватися вимог з надання відповідних фінансових послуг, які затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 «Закону України про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та укладати договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «Мілоан» дотримуватися вимог ст.5 «Закону України про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо заборони залучати кошти фізичних осіб (крім учасників такої установи) із зобов'язанням щодо їх повернення, у тому числі шляхом отримання позики, у разі якщо це прямо не передбачено законом про діяльність відповідної фінансової установи.

10.Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 року справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю (дебіторська заборгованість, що включає кредити клієнтам та іншу поточну дебіторську заборгованість, зобов'язання за отриманими кредитами) суттєво не відрізнялася від їх балансової вартості.

11.Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов'язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами проводяться на звичайних ринкових умовах із врахуванням інтересів обох сторін. До пов'язаних осіб Товариства станом на звітну дату відносяться управлінський персонал, учасники Товариства, кінцевий бенефіціар (Примітка 1) та компанії, які знаходяться під спільним контролем із Товариством.

Протягом 2022 року виплати управлінському персоналу склали 819 тис.грн. (2021: 1 645 тис.грн.). Інформації щодо виплат учасникам та кредитів отриманих від учасників Товариства розкрито у Примітках 5.5 та 5.7 відповідно.

12. Плани щодо безперервної діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

Діяльність Товариства протягом 2022 року здійснювалась під впливом дії режиму воєнного стану через військову агресію російської федерації проти України. Війна негативно позначилася на діяльності всього ринку небанківських фінансових послуг, зокрема й на кредитуванні.

Керівництвом Товариства була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки.

З початком військової агресії Товариство призупинило операції з надання нових позик та проводило роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами.

Приймаючи до уваги рекомендації Національного банку щодо встановлення кредитних канікул та реструктуризації заборгованості ТОВ «Мілоан» застосувала всі можливі заходи для підтримки клієнтів.

Товариство прийняло рішення не нараховувати відсотки за користування кредитними коштами в період з 24.02.2022 по 04.05.2022рр. по всім діючим кредитним договорам. В той же час активно проводилася реструктуризація кредитної заборгованості на максимально лояльних для клієнтів умовах.

Для клієнтів, що зареєстровані в інших регіонах України, починаючи з 05.05.2022р. встановлена відповідна політика нарахування процентів та погашення заборгованості, клієнти-позичальники можуть за власними обставинами обирати варіанти подальшого обслуговування кредитної заборгованості. Для всіх клієнтів залишаються діяти програми реструктуризації заборгованості.

Проведення перерахованих вище заходів дозволили з 24.02.2022р. забезпечувати безперервну діяльність Товариства та адаптувати бізнес до нових умов. Проте функціонування компанії супроводжувалась низкою проблемних питань, нестачею коштів, необхідних для підтримання професійної діяльності та виконання зобов'язань перед кредиторами. Тривале скорочення активності, зниження обсягів основних фінансових послуг позначилося на фінансовому стані Товариства. Значна частина клієнтів Товариства втратила джерело доходів необхідних для обслуговування кредитів, частина клієнтів опинилась в зонах окупації, ще частина в умовах війни та невизначеності намагалась заощадити кошти.

З 25.05.2022р. Товариство, незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, відновило повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти.

Поточна позитивна динаміка дає змогу прогнозувати, що у Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності.

Товариство пристосувало більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану.

За період з 24 лютого 2022 року по теперішній час, випадки неможливості забезпечення безперервності роботи ІТ систем Товариства відсутні.

В той же час керівництво Товариства визнає, що подальша діяльність компанії, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності Товариства підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння.

Військові дії суттєво впливають на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показники фінансової звітності.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Товариство продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

13. Події після звітної дати

У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні через військову агресію Російської Федерації проти України, існують фактори, які значно можуть вплинути на результати діяльності Товариства та знаходяться поза межами знань та контролю керівництва.

В надзвичайних умовах ведення господарської діяльності в період дії режиму воєнного стану на території України керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення ризиків, які впливають на діяльність Товариства.

Підписано від імені Керівництва «28» лютого 2023 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В.Стороженко (Головний бухгалтер)

