Додаток 38

до Положення про розкриття інформації емітентами

цінних паперів (пункт1 глави 4 розділу III)

**Титульний аркуш**

**28.04.2023**

**(**дата реєстрації емітентом   
 електронного документа)

№ **1327/28-04**

вихідний реєстраційний  
 номер електронного документа)

|  |
| --- |
| Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Генеральний директор |  |  |  | Вiнiченко О.В. |
| (посада) |  | (підпис) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) |
|  | | | |  |
|  |
| **Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік** | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **I. Загальні відомості** | |
| **1. Повне найменування емітента.** | Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" |
| **2. Організаційно-правова форма .** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| **3. Ідентифікаційний код юридичної особи.** | 40484607 |
| **4. Місцезнаходження .** | 04107 Шевченківський м. Київ Багговутiвська, 17-21 |
| **5. Міжміський код, телефон та факс.** | +38(044)-337-36-67 +38(044)-337-36-67 |
| **6. Адреса електронної пошти.** | info@miloan.ua |
| **7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)** |  |
| **8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).** | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"  21676262  Україна  DR/00001/APA |
| **9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).** | Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України"  21676262  Україна  DR/00002/ARM |
| **II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації** | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку** | https://miloan.ua/s/documents |  | 28.04.2023 |
| (URL-адреса сторінки) |  | (дата) |

**Зміст**

|  |  |
| --- | --- |
| Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації | |
| 1. Основні відомості про емітента. | **X** |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності. | **X** |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах. |  |
| 4. Інформація щодо корпоративного секретаря. |  |
| 5. Інформація про рейтингове агентство. |  |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента. |  |
| 7. Судові справи емітента. | **X** |
| 8. Штрафні санкції щодо емітента. |  |
| 9. Опис бізнесу. | **X** |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв): | **X** |
| 1) інформація про органи управління; | **X** |
| 2) інформація про посадових осіб емітента; | **X** |
| інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; | **X** |
| інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента; |  |
| інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення; |  |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв). | **X** |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління): | **X** |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента; | **X** |
| 2) інформація про розвиток емітента; | **X** |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента: | **X** |
| завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування; | **X** |
| інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків; | **X** |
| 4) звіт про корпоративне управління: | **X** |
| власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; | **X** |
| кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати |  |
| інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги; | **X** |
| інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників); | **X** |
| інформація про наглядову раду; |  |
| інформація про виконавчий орган; | **X** |
| опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента; | **X** |
| перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента; |  |
| інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента; |  |
| порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента; | **X** |
| повноваження посадових осіб емітента. | **X** |
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій. |  |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій. |  |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. |  |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій. |  |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників). |  |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру: | **X** |
| 1) інформація про випуски акцій емітента; |  |
| 2) інформація про облігації емітента; | **X** |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; |  |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента; |  |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів; |  |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду. |  |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). |  |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента. |  |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента. |  |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. |  |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. |  |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами. |  |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | **X** |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); | **X** |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента; | **X** |
| 3) інформація про зобов'язання емітента; | **X** |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; |  |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції; |  |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент. | **X** |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів. |  |
| 26. Інформація про вчинення значних правочинів. |  |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. |  |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. |  |
| 29. Річна фінансова звітність. | **X** |
| 30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою). | **X** |
| 31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). |  |
| 32. Твердження щодо річної інформації. | **X** |
| 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента. |  |
| 34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом. |  |
| 35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. |  |
| 36. Інформація про випуски іпотечних облігацій. |  |
| 37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: |  |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; |  |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; |  |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; |  |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; |  |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року. |  |
| 38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття. |  |
| 39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів. |  |
| 40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів. |  |
| 41. Основні відомості про ФОН. |  |
| 42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН. |  |
| 43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН. |  |
| 44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН. |  |
| 45. Правила ФОН. |  |
| 46. Примітки. | **X** |

**Примітки :** Cкладова змiсту "Основнi вiдомостi про емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про одержанi лiцензiї на окремi види дiяльностi" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Вiдомостi про участь емiтента в iнших юридичних особах" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтенту не належать акцiї (частки, паї) в iнших юридичних особах, якi перевищують 5 вiдсоткiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо корпоративного секретаря" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не має корпоративного секретаря.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про рейтингове агентство" не включена до складу рiчної iнформацiї емiтента, оскiльки товариство не користувалось послугами жодного з рейтингових агенств протягом звiтного року.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наявнiсть фiлiалiв або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтент не має фiлiалiв або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв.

Cкладова змiсту "Судовi справи емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Штрафнi санкцiї щодо емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї - за звiтний перiод емiтент не мав штрафних санкцiй.

Cкладова змiсту "Опис бiзнесу" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про органи управлiння емiтента, його посадових осiб, засновникiв та/або учасникiв емiтента та вiдсоток їх акцiй (часток, паїв)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про органи управлiння" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про посадових осiб емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо освiти та стажу роботи посадових осiб емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про володiння посадовими особами емiтента акцiями емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду посадовi особи товариства не володiли акцiями емiтента.

Cкладова змiсту "Iiнформацiя про будь-якi винагороди або компенсацiї, якi мають бути виплаченi посадовим особам емiтента в разi їх звiльнення" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав посадових осiб.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про засновникiв та/або учасникiв емiтента, вiдсоток акцiй (часток, паїв)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Звiт керiвництва (звiт про управлiння)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Вiрогiднi перспективи подальшого розвитку емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про розвиток емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про укладення деривативiв або вчинення правочинiв щодо похiдних цiнних паперiв емiтентом, якщо це впливає на оцiнку його активiв, зобов'язань, фiнансового стану i доходiв або витрат емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Завдання та полiтика емiтента щодо управлiння фiнансовими ризиками, у тому числi полiтика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операцiї, для якої використовуються операцiї хеджування" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про схильнiсть емiтента до цiнових ризикiв, кредитного ризику, ризику лiквiдностi та/або ризику грошових потокiв" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Звiт про корпоративне управлiння" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Власний кодекс корпоративного управлiння, яким керується емiтент" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Кодекс корпоративного управлiння фондової бiржi, об'єднання юридичних осiб або iнший кодекс корпоративного управлiння, який емiтент добровiльно вирiшив застосовувати" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав кодексу корпоративного управлiння фондової бiржi, об'єднання юридичних осiб або iнший кодекс корпоративного управлiння, який емiтент добровiльно вирiшив застосовувати.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про практику корпоративного управлiння, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про проведенi загальнi збори акцiонерiв (учасникiв)" не включена до складу рiчної iнформацiї - емiтент не є акцiонерним товариством.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наглядову раду" не включена до складу рiчної iнформацiї - в Статутi Товариства не передбачено створення наглядової ради.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про виконавчий орган" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Опис основних характеристик систем внутрiшнього контролю i управлiння ризиками емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Перелiк осiб, якi прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцiй емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї - у емiтента немає осiб, якi прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцiй емiтента.

Cкладова змiсту "Iiнформацiя про будь-якi обмеження прав участi та голосування акцiонерiв (учасникiв) на загальних зборах емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї - у емiтента немає будь-яких обмеженнь прав участi та голосування акцiонерiв (учасникiв) на загальних зборах емiтента.

Cкладова змiсту "Порядок призначення та звiльнення посадових осiб емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Повноваження посадових осiб емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про власникiв пакетiв 5 i бiльше вiдсоткiв акцiй iз зазначенням вiдсотка, кiлькостi, типу та/або класу належних їм акцiй" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiода емiтент не має власникiв пакетiв 5 i бiльше вiдсоткiв акцiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про змiну акцiонерiв, яким належать голосуючi акцiї, розмiр пакета яких стає бiльшим, меншим або рiвним пороговому значенню пакета акцiй." не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки емiтен протягом звiтного перiоду вiдповiдну iнформацiю не отримував.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про змiну осiб, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй" не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки емiтен протягом звiтного перiоду вiдповiдну iнформацiю не отримував.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про змiну осiб, якi є власниками фiнансових iнструментiв, пов'язаних з голосуючими акцiями акцiонерного товариства, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй" - оскiльки емiтен протягом звiтного перiоду вiдповiдну iнформацiю не отримував.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про структуру капiталу, в тому числi iз зазначенням типiв та класiв акцiй, а також прав та обов'язкiв акцiонерiв (учасникiв)" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав структури капiталу.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про цiннi папери емiтента (вид, форма випуску, тип, кiлькiсть), наявнiсть публiчної пропозицiї та/або допуску до торгiв на фондовiй бiржi в частинi включення до бiржового реєстру" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iiнформацiя про випуски акцiй емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки емiтент не випускав акцiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про облiгацiї емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про iншi цiннi папери, випущенi емiтентом" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтент не випускав iнших цiнних паперiв окрiм акцiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про похiднi цiннi папери емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтент не випускав похiднi цiннi папери.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтент не випускав боргових цiнних паперiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про придбання власних акцiй емiтентом протягом звiтного перiоду" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки протягом звiтного перiоду емiтент не придбавав власнi цiннi папери.

Cкладова змiсту "Звiт про стан об'єкта нерухомостi (у разi емiсiї цiльових облiгацiй пiдприємств, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва)" не включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 5 глави 4 роздiлу II "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента цiнних паперiв (крiм акцiй) такого емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки емiтент не випускав iнших цiнних паперiв крiм акцiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу такого емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї - у працiвникiв емiтента немає у власностi акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу .

Cкладова змiсту "Iнформацiя про будь-якi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв емiтента, в тому числi необхiднiсть отримання вiд емiтента або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки у емiтента вiдсутнi будьякi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про загальну кiлькiсть голосуючих акцiй та кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено, а також кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки такi обмеження вiдсутнi.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про виплату дивiдендiв та iнших доходiв за цiнними паперами" не включена до складу рiчної iнформацiї емiтента оскiльки емiтент не виплачував дивiденди або iншi доходи за цiнними паперами, протягом звiтного перiоду.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про господарську та фiнансову дiяльнiсть емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про основнi засоби емiтента (за залишковою вартiстю)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо вартостi чистих активiв емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про зобов'язання емiтента" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї;" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтент не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки емiтент не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про осiб, послугами яких користується емiтент" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв" не включена до складу рiчної iнформацiї - за звiтний перiод не було випадкiв прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про вчинення значних правочинiв" не включена до складу рiчної iнформацiї - за звiтний перiод не було випадкiв вчинення значних правочинiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть" не включена до складу рiчної iнформацiї - за звiтний перiод не було випадкiв вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про осiб, заiнтересованих у вчиненнi товариством правочинiв iз заiнтересованiстю, та обставини, iснування яких створює заiнтересованiсть " не включена до складу рiчної iнформацiї - за звiтний перiод не було випадкiв вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть.

Cкладова змiсту "Рiчна фiнансова звiтнiсть" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Вiдомостi про аудиторський звiт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фiнансової звiтностi емiтента аудитором (аудиторською фiрмою)" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Рiчна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв боргових цiнних паперiв.

Cкладова змiсту "Твердження щодо рiчної iнформацiї" включена до складу рiчної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 4 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про акцiонернi або корпоративнi договори, укладенi акцiонерами (учасниками) такого емiтента, яка наявна в емiтента" не включена до складу рiчної iнформацiї, оскiльки така iнформацiя у емiтента вiдсутня.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про будь-якi договори та/або правочини, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над емiтентом" не включена до складу рiчної iнформацiї оскiльки така iнформацiя вiдсутня у емiтента.

Cкладова змiсту "Вiдомостi щодо особливої iнформацiї та iнформацiї про iпотечнi цiннi папери, що виникала протягом звiтного перiоду" не включена до складу рiчної iнформацiї - за звiтний перiод емiтент не мав випадкiв особливої iнформацiї.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про випуски iпотечних облiгацiй" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про склад, структуру i розмiр iпотечного покриття" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про розмiр iпотечного покриття та його спiввiдношення з розмiром (сумою) зобов'язань за iпотечними облiгацiями з цим iпотечним покриттям" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо спiввiдношення розмiру iпотечного покриття з розмiром (сумою) зобов'язань за iпотечними облiгацiями з цим iпотечним покриттям на кожну дату пiсля змiн iпотечних активiв у складi iпотечного покриття, якi вiдбулися протягом звiтного перiоду" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту " Iнформацiя про замiни iпотечних активiв у складi iпотечного покриття або включення нових iпотечних активiв до складу iпотечного покриття" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Вiдомостi про структуру iпотечного покриття iпотечних облiгацiй за видами iпотечних активiв та iнших активiв на кiнець звiтного перiоду" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Вiдомостi щодо пiдстав виникнення у емiтента iпотечних облiгацiй прав на iпотечнi активи, якi складають iпотечне покриття станом на кiнець звiтного року" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про наявнiсть прострочених боржником строкiв сплати чергових платежiв за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено iпотеками, якi включено до складу iпотечного покриття" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних облiгацiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про випуски iпотечних сертифiкатiв " не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних сертифiкатiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя щодо реєстру iпотечних активiв" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв iпотечних сертифiкатiв.

Cкладова змiсту "Основнi вiдомостi про ФОН" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про випуски сертифiкатiв ФОН " не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про осiб, що володiють сертифiкатами ФОН " не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

Cкладова змiсту "Розрахунок вартостi чистих активiв ФОН" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

Cкладова змiсту "Правила ФОН" не включена до складу рiчної iнформацiї - на кiнець звiтного перiоду емiтент не мав зареєстрованих випускiв сертифiкатiв ФОН.

**III. Основні відомості про емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. Повне найменування | | | **Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"** |
| 2. Скорочене найменування (за наявності). | | | **ТОВ "МІЛОАН"** |
| 3. Дата проведення державної реєстрації | | | **16.05.2016** |
| 4. Територія (область) | | | **UA80000000001078669** |
| 5. Статутний капітал (грн.) | | | **30460000.00** |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | | | **0.000** |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | | | **0.000** |
| 8. Середня кількість працівників (осіб) | | | **159** |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | | | |
| **64.92** | **ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ** | | |
|  |  | | |
|  |  | | |
|  | |  | |

|  |  |
| --- | --- |
| 10. Банки, що обслуговують емітента | |
| 1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | **АТ "СЕНС-БАНК"** |
| 2) МФО банку | **300346** |
| 3) IBAN | **UA 673003460000026500025719401** |
| 4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті | **АТ "СЕНС-БАНК"** |
| 5) МФО банку | **300346** |
| 6) IBAN | **UA 673003460000026500025719401** |

|  |
| --- |
| **11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії** | **Дата видачі** | **Орган державної влади, що видав ліцензію** | **Дата закінчення дії ліцензії (за наявності )** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| НАДАННЯ КОШТIВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛI I НА УМОВАХ ФIНАНСОВОГО КРЕДИТУ | б/н | 10.11.2016 | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг | . . |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |

|  |
| --- |
| **16. Судові справи емітента** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **N з/п** | **Номер справи** | **Найменування суду** | **Позивач** | **Відповідач** | **Третя особа** | **Позовні вимоги** | **Стан розгляду справи** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| Опис | Судові та/або арбітражні провадження в яких емітент є або був стороною,пов"язані з питанням невиконання позичальниками умов надання кредитів.Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої кредитної організації ,яка надає послуги широкому колу осіб.Розмір позовних вимог за такими провадженнями є незначним для емітента.Ризик неповернення або невчасного повернення позичальником коштів є контрольованим і враховується при прогнозуванні і бюджетуванні діяльності емітента.Інформація про те,що емітент стане стороною судових та/або арбітражних проваджень ,які можуть мати значний вплив на емітента та його фінансові показники відсутня. | | | | | | |

**18. Опис бізнесу**

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" зареєстровано 16.05.2016 р. за номером 1 074 102 0000 059986 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, код ЄДРПОУ 40484607.

ТОВ "Мілоан" є професійним учасником ринків фінансових послуг України. Товариство включено до державного реєстру фінансових установ згідно свідоцтва Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи ІК №176. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 14.07.2016р. №1709.Право Товариства надавати фінансові послуги засвідчується ліцензією, виданою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №2843 від 10.11.2016р., дата початку дії якої - 11.11.2016р, переоформленою на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №163 від 26.01.2017р. (дата переоформлення 26.01.2017р.) на ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка є чинною та безстроковою.

У ТОВ "Мілоан" відсутні дочірні компанії. Станом на кінець 2022 року у ТОВ "Мілоан" відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи. Протягом 2022 року змін в організаційной структурі не відбувалось відповідно до попередніх звітних періодів.

**Cередньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу емітента становить - 159 осіб.

Середня чисельність осіб,які працюють за суміцництвом - 2 особи.

Чисельність працівників ,які працюють на умовах неповного робочого часу(дня,тижня) - 130 осіб.

Витрати на оплату праці за 2022 рік становили 18695 тис.грн. Це значно меньше в порiвняннi з попереднiм роком, що пов'язано з початком повномасштабного російського вторгнення на теріторію України та, як наслідок, скороченням штатних працівників Товариства та зростанням чисельності працівників ,які працюють на умовах неповного робочого часу.

Персонал Товариства є запорукою до його успішної діяльності. Кадрова політика Товариства зосереджена на створенні та збереженні згуртованого, єдиного колективу, здатного вирішувати складні задачі в умовах економічних процесів, що швидко змінюються, та конкурентного середовища. Товариство забезпечує сприятливі умови праці і збереження здоров'я працюючих; створення атмосфери взаємної довіри і зворотного зв'язку.

Товариство дотримується норм Українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати.

Товариство забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників, формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами, підлеглими та керівництвом.

Воєнний час потребував рішучих дій від менеджменту Товариства, а саме: прискорення прийняття управлінських рішень, гнучкість стилю керівництва, удосконалення комунікаційних процесів, забезпечення безпеки працівників.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Протягом звітного року емітент не проводив спільну діяльнсть з іншими організаціями,підприємствами,установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Суттєвi положення облiкової полiтики:

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.

Найсуттєвіші оцінки та судження:

Безперервність діяльності

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. При наявності суттєвої невизначеності, пов'язана 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 звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

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.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості

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.

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 середньоринкового банківського відсотка по депозитам - для дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості та по кредитам - для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості відповідно.

Концепція суттєвості

Критерій суттєвості - межа, до якої пропуски, помилки або нехтування точністю подання та розгортанням інформації, по одинці 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.

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 більш одного року та вартісний критерій визнання не нижче затвердженого цим Положенням.

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 першої дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів включається до складу додаткового капіталу, а сума уцінки - до складу витрат. У разі наявності (на дату проведення чергової (останньої) дооцінки об'єкта нерухомості) перевищення суми попередніх уцінок об'єкта і втрат від зменшення його корисності над сумою попередніх дооцінок залишкової вартості цього об'єкта і вигід від відновлення його корисності сума чергової (останньої) дооцінки, але не більше зазначеного перевищення, включається до складу доходів звітного періоду, а різниця (якщо сума чергової (останньої) дооцінки більше зазначеного перевищення) спрямовується на збільшення іншого додаткового капіталу. У разі наявності (на дату проведення чергової (останньої) уцінки об'єкта нерухомості) перевищення суми попередніх дооцінок об'єкта і вигід від відновлення його корисності над сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта і втрат від зменшення його корисності сума чергової (останньої) уцінки, але не більше зазначеного перевищення, спрямовується на зменшення іншого додаткового капіталу, а різниця (якщо сума чергової (останньої) уцінки більше зазначеного перевищення) включається до витрат звітного періоду.

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 с місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

Лiквiдацiйна вартiсть активiв та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхiдностi, коригуються на кожну звiтну 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.

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.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю 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.

Якщо нематеріальний актив є невідокремлюваним активом, придбаний разом з іншим необоротним активом так, що виділити його собівартість не представляється можливим (наприклад, програмне забезпечення, куплене разом з ПК), то такий нематеріальний актив визнається частиною того активу, від якого його неможливо відокремити.

Нематеріальні активи Товариства амортизуються прямолінійним методом.

Нарахування амортизації починається з місяця наступного за місяцем введення в експлуатацію такого активу.

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.

При реалізації нематеріального активу його залишкова (балансова) вартість списується з балансу з відображенням у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) по статті "Інші витрати" - "Собівартість реалізованих необоротних активів". При списанні нематеріального активу його залишкова вартість списується по статті "Інші витрати" - "Списання необоротних активів".

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості. Нарахування 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.

Податок на прибуток та відстрочений податок

Податок на прибуток включає в себе поточний та відстрочений податки. Податок на прибуток відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за винятком тих випадків, коли він відноситься до операцій, що відображаються безпосередньо в іншому сукупному прибутку або капіталі, і визнається в капіталі та іншому сукупному прибутку.

Поточним податком є очікуваний податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до національного законодавства з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату, а також будь-які коригування з податку на прибуток за попередні роки.

Відстрочений податок визнається для тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності (для цілей фінансової звітності).

Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються.

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток буде доступний у відношенні тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив відстрочених податкових витрат переглядається на кожну звітну дату та зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

У випадку формування проміжної фінансової звітності Товариство не розраховує і не відображає відстрочений податок на прибуток.

Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

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 фінінвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією

Первісно фінінвестиції оцінюються та відображаються у бухобліку за собівартістю. Остання, у свою чергу, складається з ціни придбання фінінвестицій, комісійних винагород, мита, податків, зборів, обов'язкових платежів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з її придбанням.

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.

при первісному визнанні всі фінансові інструменти визнаються згідно з прийнятою в Товаристві моделлю класифікації, що базується на п.4.1. МСФЗ 9 . Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Розподіл фінансових активів за класами відбувається згідно двох критеріїв: характеристики договірних грошових потоків та бізнес-моделі, яка застосовується до цих активів. Дерево прийняття Товариством рішень наведено нижче.

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. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, утримуються до погашення, або передбачають епізодичний продаж; До боргових інструментів відносяться позики видані, дебіторська заборгованість, облігації, що пройшли тест на грошові потоки та інші фінансові інструменти, що пройшли два тести.

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 нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Рішення про віднесення фінансового активу до цієї категорії є нескасовним в звичайній практиці.

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 прибутки та збитки, 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 оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією;

- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку.

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.

Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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 непов'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.

Справедлива вартість викуплених фінансових зобов'язань власної емісії (облігації, векселі тощо) дорівнює балансовій вартості таких зобов'язань на дату оцінки.

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 справедливого вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу 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 справедливого вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Різниці, що виникають у зв'язку із змінами у справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнаються 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.

3нецінення фінансових інструментів

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

o за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка;

o 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).

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.

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).

Викуплені фінансові зобов'язання власної емісії підлягають припиненню визнання крім випадків, якщо викуп здійснюється з метою утримання до подальшого розміщення на ринку. Якщо викуп здійснюється без наміру погашення, такі зобов'язання продовжуються визнаватись на балансі з одночасним визнанням поточних фінансових активів аналогічної вартості відповідно до вимог п. 3.3.5 МСБО 9.

Доходи і витрати

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).

1. Чистий дохід від реалізації товарів/робіт/послуг

" Підприємство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів на умовах фінансового кредиту та комісії за користування кредитом. Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування. Підприємство визнає проценті доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно до умов договору та отриману/нараховану суму комісії за надання/продовження кредиту

2. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи - доходи від операцій, які не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, шо не включені у вищезазначені групи операційних доходів.

3. 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).

1. Витрати на збут - включають витрати Товариства, пов'язані зі збутом продукції (послуг).

Товариство не виділяє окремим видом операційних витрат витрати, пов'язані з проведенням акцій з залученням клієнтів, PR - акцій, PR - кампаній, а також витрати, пов'язані з позиціонуванням Товариства і її бренду в ЗМІ, просуванням продукції, участю у виставках і аукціонах, а враховує їх в якості збутових витрат у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) по статті "Витрати на рекламу і маркетинг".

2. Інші операційні витрати - це витрати, які виникли під час звичайної діяльності (окрім фінансових витрат), але не є безпосередньо операційними .

3. Фінансові витрати - витрати на виплату процентів та інші витрати Товариства, пов'язані із запозиченнями. Фінансові витрати по викупленим власним фінансовим зобов'язанням, у тому числі позикам, облігаціям та векселям власної емісії, не нараховуються та не відображаються у фінансових результатах періоду.

4. Витрати від участі в капіталі - збитки від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні Товариства, які обліковуються за методом участі в капіталі.

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.

Грошові кошти 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 обернуті 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.

Використання прибутку

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

" на виплати власникам (дивіденди);

" збільшення власного капіталу.

Управління ризиками

Товариство послідовно створює і вдосконалює комплексну систему управління ризиками. Основними ризиками якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик, операційний ризик та ризик ліквідності.

Управління ризиками включає наступне:

Вдосконалення системи управління ризиками Товариства

Зокрема, для більш якісного управління кредитними ризиками було створено Кредитний Комитет та спеціалізований відокремлений підрозділ.

Виявлення та оцінка ризиків

Для оцінки рівня ризику (зокрема, кредитного ризику) використовуються математичні статистичні моделі, що розробляються співробітниками Товариства. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних економічних умов.

Визначення допустимих рівнів ризику

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) - максимальна величина ризику, яку Товариство у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень. Регулярно проводяться розрахунки (та/або оцінки) з визначення допустимих значень рівнів ризику за кожним суттєвим напрямком.

Пом'якшення ризиків

Пом'якшення ризиків - комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Товариства.

В рамках цього комплексу, зокрема відбуваються:

- Управління концентраціями кредитного портфелю за галузевими/географічними та іншими ознаками

- Управління лімітами на контрагента

- Зменшення рівня основних видів ризику

Звітність

В рамках управління ризиками Товариства використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень прийнятих заявок, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє швидко реагувати на зміну процентних ставок та ринкових обставин. У зв'язку з технологічністю основного бізнес процесу (а саме онлайн кредитування) відбувається постійне вдосконалення оперативної та управлінської звітності. Це дозволяє своєчасно та якісно приймати рішення щодо управління ризиками.

Облік операцій особливого типу

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 дії 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 не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 20 тис. грн. Підприємство-орендар визнає орендні платежі за такою орендою як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

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.

Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Товариство змінює Облікову політику, якщо:

" змінюються статутні вимоги;

" змінюються вимоги МСФЗ, які офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України;

" зміни забезпечать достовірне відображення подій або операцій у фінансовій звітності Товариства.

Облікова оцінка - попередня оцінка, яка використовується Товариством з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами.

Облікова оцінка може переглядатися, якщо змінюються обставини, на яких базувалася ця оцінка, або отримана додаткова інформація

Зміни облікової політики на події та операції минулих періодів відображаються у звітності шляхом: коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду; повторного надання порівняльної інформації щодо попередніх звітних періодів. Якщо суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року неможливо визначити достовірно, то облікова політика поширюється лише на події та операції, які відбуваються після дати зміни облікової політики.

Наслідки зміни в облікових оцінках слід включати до тієї ж самої статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки. Наслідки зміни облікових оцінок слід включати до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також і в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

При неможливості розрізнити облікову політику та зміну облікових оцінок, такий факт розглядається і відображається як зміна облікових оцінок.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди.

Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;**

В 2016 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія.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.

ТОВ "Мілоан" є професійним учасником ринків фінансових послуг України. Товариство включено до державного реєстру фінансових установ згідно свідоцтва Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи ІК №176. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 14.07.2016р. №1709.

Право Товариства надавати фінансові послуги засвідчується ліцензією, виданою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №2843 від 10.11.2016р., дата початку дії якої - 11.11.2016р, переоформленою на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №163 від 26.01.2017р. (дата переоформлення 26.01.2017р.) на ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка є чинною та безстроковою.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Протягом останніх п'яти років Товариство здійснювало придбання та відчудження активів у зв'язку з проведенням основної діяльності :надання коштів у позику,у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Основні надходження основних засобів складали компьютери,ноутбуки, оргтехника,меблі, придбання яких пов'язане з розвитком діяльності Товариства. Також Товариством здійснено придбання программного забезпечення для оптимізації роботи з клієнтами та зручності використання программного забезпечення клієнтами.

За останні п'ять років придбано основніх засобів та НМА на загальну суму 71661 тис.грн.

Відчуждення активів було пов'язане з здійсненням відступлення прав вимоги за кредитними договорами.

Значних інвестицій або придбань, не пов'язаних з господарською діяльністю емітента не планується.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Облік основних засобів Товариства ведеться відповідно до встановленого внутрішнім Наказом Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства.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.

Основні засоби Товариства в основному складають:компьютери та оргтехніка,меблі.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість вище вартісного критерію, затвердженого обліковою політикою, - 20 000,00 грн. визнаються основними засобами. До складу МНМА Товариством відносяться матеріальні цінності, термін корисного використання яких становить більше одного року, вартість нижче 20 000,00 грн. Згідно з обліковою політикою Товариства, знос в розмірі 100 % нараховується на об'єкти МНМА при введенні в експлуатацію. Товариством МНМА обліковуються на балансі в кількісному та вартісному вимірюванні.

Право користування майном у фінансовой звітності включено до складу основних засобів за операційною орендою.Об'єкти основних засобів використовуються за цільовим призначенням.

Нарахування амортизації основних засобів проводилося на підставі прямолінейного методу протягом очікуваних строків користного використання відповідних активів.

Склад, структура та динаміка змін основних засобів Товариства за звітний період надано в примітці 5 до Річної фінансової звітності за 2022 рік. Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду склала 14 449 тис.грн.,на кінець- 7 168 тис.грн.Сума накопиченої амортизації станом на 31 грудня 2022 року складає 6 213 тис.грн.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Діяльність Товариства протягом 2022 року здійснювалась під впливом дії режиму воєнного стану через військову агресію російської федерації проти України, що розпочалось 24 лютого 2022 року.

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.

Вплив введення воєнного стану в Україні.

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 активностi надавачiв небанкiвських фiнансових послуг, зниження обсягів основних фiнансових послуг позначилося на фінансовому стані компаній. Економічна активність з ІІ кварталу 2022 року поволі відновлювалася завдяки адаптації бізнесу до нових умов.

З початку воєнного стану НБУ вiдклав ухвалення рiшення щодо змiни розмiру облiкової ставки i зберiгав її на рiвнi 10% рiчних, але у червнi 2022 року стрiмко пiдвищив її на 15 п.п. до 25% рiчних i зберiгає її на цьому рiвнi на кiнець звiтного перiоду.

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" застосувало 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.

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 активностi, зниження обсягів основних фiнансових 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.

Вплив пандемії COVID-19.

У 2022 роцi продовжували дiяти карантиннi та обмежувальнi заходи, викликанi вiрусом COVID - 19, якi запроваджено Урядом України у 2020 роцi. Станом на 31.12.2022р. строк карантинних та обмежувальних заходiв подовжено до 30 квітня 2023 року. Також на цей період продовжено режим надзвичайної ситуації для єдиної державної системи цивільного захисту. 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 .

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

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Емітент здійснює управління своїм капіталом з метою забезпечення здатності емітента продовжувати свою діяльність на безперервній основі,одночасно забезпечуючи максимальний прибуток зацікавлених сторін,шляхом оптимізації співвідношення боргових зобов'язань та капіталу. Керівництво емітента регулярно переглядає структуру капіталу. У процессі такого перегляду керівництво емітента аналізує вартість капіталу та ризики,пов'язані з кожним класом капіталу. На основі аналізу та рекомендацій керівництво емітента проводить коригування структури капіталу шляхом внесків додаткового капіталу від своїх власників.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

На кінець звітного періоду вартість укладених ,але ще не виконаних договорів з клієнтами з надання коштів у позику становить 1193922 тис.грн.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Незважаючи на дію воєнного стану небанківські фінансові установи мають важливе значення для глибини та різноманітності фінансової системи. Небанківські джерела фінансування можуть задовільнити потреби в кредитуванні. Вони приносять конкуренцію до сфери фінансових послуг та можуть запропонувати індівідуальні продукти,які розоблені для фізичних осіб. Фінансовий сектор надзвичайно важливий для успішного відновлення економіки України.

В наступному періоді своєї діяльності Товариство вбачає за необхідне реалізувати такі заходи:

- розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації Товариства як надійної рентабельної фінансової установи;

- якісне розширення клієнтської бази;

- зростання обсягу кредитування клієнтів;

- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази.

Перспективи щодо злиття чи поглинання не роглядались.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Товариство є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами Товариства.

Товариство для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів на українському та регіональних ринках. Отримані дані дозволяють обирати напрямки розвитку Товариства, формувати унікальні пропозиції для клієнтів-позичальників.

Зокрема:

- дані про активність конкурентів на ринку кредитування, розмір мережі іх відділень та її розгалуження, концентрація в певних регіонах;

- дослідження кредитних пропозицій і послуг, присутніх на ринку, впливає на інноваційні процеси в Товаристві, оптимізацію програмного забезпечення діяльності, на розвиток продуктової лінійки, постійне вдосконалення умов кредитування.

**Інша інформацію, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Інша інформація ,яка може бути істотною для оцінки інвесторами фінансового стану та результатів діяльності емітента відсутня.

**IV. Інформація про органи управління**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Орган управління** | **Структура** | **Персональний склад** |
| Загальні збори учасників | Вищим органом Товариства є Загальні Збори Учасників.Вони проводяться серед учасників або призначених ними представників. Учасник вправі передати свої повноваження іншому учаснику (представнику іншого учасника Товариства) або призначити свого представника на Зборах учасників на підставі довіреності,оформленої вдповідно до чинного законодавства. | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП"  АМІТАН ОЛЕКСІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ |
| Генеральний директор | Одноосібний виконавий орган | Генеральний директор-Вініченко Олексій Віталіьйович |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **V. Інформація про посадових осіб емітента** | | **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Прізвище, ім'я, по батькові** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав** | **Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 | Генеральний директор | Вiнiченко Олексiй Вiталiйович | 1975 | Вища, Донецький державний унiверситет, спецiальнiсть "Економiчна кiбернетика" | 25 | ТОВ "Берег-Груп"  35252433  керiвник проектiв | 30.04.2016 Обрано на невизначений термін |
| Опис | Посадова особа обрана на посаду 30 квiтня 2016 року на пiдставi рiшення вищого органу емiтента (протокол Установчих зборiв засновникiв №1 вiд 30.04.2016); змiни у персональному складi щодо посадової особи протягом звiтного перiоду вiдсутнi; непогашених судимостей за корисливi та посадовi злочини не має. | | | | | | |
| 2 | Головний бухгалтер | Стороженко Оксана Вiкторiвна | 1977 | Вища, Донецький державний унiверситет, спецiальнiсть "Фiнанси" | 24 | ПАТ "Банк "Софiївський"  38061253  головний бухгалтер | 11.01.2017 Обрано на невизначений термін |
| Опис | Посадова особа призначена на посаду 11 сiчня 2017 року на пiдставi наказу Генерального директора № 6-К вiд 10.01.2017; змiни у персональному складi щодо посадової особи протягом звiтного перiоду вiдсутнi; непогашених судимостей за корисливi та посадовi злочини не має. | | | | | | |

|  |
| --- |
| **VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Найменування юридичної особи засновника та/або учасника** | **Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника** | **Місцезнаходження** | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" | 35252433 | УКРАЇНА 01135 Шевченківський р-н м.Київ вул.Жилянська, буд.101 | 99.000000000000 |
| **Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | | | **Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)** |
| АМІТАН ОЛЕКСІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ | | | 1.000000000000 |
| **Усього** | | | 100.000000000000 |

**VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

За прогнозами керівництва емітента , головною тенденцію розвитку фінансового сектору на коротку та середню перспективу буде перерозподіл існуючих клієнтів та боротьба за довіру до фінансового сектору з боку населення.Розуміючи значимость існуючих на ринку тенденцій та власних конкурентних переваг, керівництво

емітента вбачає за необхідне реалізувати такі заходи як : розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації ємітента як надійної рентабельної фінансової установи; якісне розширення клієнтської бази; зростання обсягу кредитування клієнтів; збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази.

Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя та оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства.

Перспективи щодо злиття чи поглинання не роглядались.

**2. Інформація про розвиток емітента.**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" (скорочене найменування ТОВ "Мілоан", далі - Товариство) зареєстровано 16.05.2016 р. за номером 1 074 102 0000 059986 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, код ЄДРПОУ 40484607.

В 2016 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія. ТОВ "Мілоан" є професійним учасником ринків фінансових послуг України. Товариство включено до державного реєстру фінансових установ згідно свідоцтва Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи ІК №176. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 14.07.2016р. №1709.

Право Товариства надавати фінансові послуги засвідчується ліцензією, виданою Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №2843 від 10.11.2016р., дата початку дії якої - 11.11.2016р, переоформленою на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №163 від 26.01.2017р. (дата переоформлення 26.01.2017р.) на ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка є чинною та безстроковою.

Види діяльності відповідно до Довідки Управління статистики за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування,

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.

Товариство здiйснює фінансово-господарську дiяльнiсть вiдповiдно до мети та предмету дiяльностi, визначених Статутом Товариства та відповідно до основних напрямкiв дiяльностi, затверджених рiшенням загальних зборiв учасників Товариства.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання об'ємних показників фінансової діяльності.Місія Товариства грунтується на розумінні потреб і бажань клієнтів. Ми прагнемо допомогти кожному споживачеві знайти оптимальне рішення його тимчасових фінансових труднощів.

Основним напрямком діяльності ТОВ "Мілоан" протягом звітного періоду було кредитування клієнтів фізичних осіб на споживчі потреби. 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 Товариства полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

У ТОВ "Мілоан" відсутні дочірні компанії. Станом на кінець 2022 року у ТОВ "Мілоан" відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи.

Щодо Товариства не порушувалось провадження у справі про банкрутство, не застосовувалась процедура санації, рішення про ліквідацію Товариства не приймалось.Одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор. Протягом 2022 року змін в складі виконавчого органу не відбувалося.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**

Протягом звітного періоду укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом не здійснювалось.

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

Керівництво Товариства визнає, що його діяльність пов'язана з фінансовими ризиками. Тому політика з управління ризиками орієнтована на вивчення,аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство. Система управління ризиками Товариства базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Для контролю рівня ризику в Товаристві побудована і автоматизована система періодичної управлінської звітності.

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 відноситься:

- система управлінської звітності та моніторингу ключових показників;

- нормативно-методична база та система навчання працівників;

- система лімітів на прийняття рішень.

Для управління кредитними ризиками та механізму максимального захисту інтересів засновників Товариства та його клієнтів створенно 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 комітета - 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.

При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою аналізу на рівнях сукупного кредитного портфеля, напряму кредитування, регіону, окремого клієнта, який проводиться системно і комплексно.

Процесс управління кредитним ризиком в ТОВ "Мілоан" реалізує наступня принципи:

- цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);

- структурізація ( основним критерієм якої являється єдність стійких взаємозв'язків між її елементами, а також законів цих взаємозв'язків);

- ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід);

- регламентованість (усі процеси, що відбуваються в системі управління кредитним ризиком мають бути регламентовані);

- узгодженість (стратегія управління кредитним ризиком узгоджується із стратегію розвитку бізнесу);

- інформованість (процес управління кредитним ризиком супроводжується наявністю об'єктивної, достовірної та актуальної інформації і звітами).

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

- виявлення (ідентифікація ) та оцінка ризику : визначення ймовірності негативної події, тривалості періоду ризику, суми коштів, що знаходяться під ризиком;

- 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 шляхом : дотримання вимог затверджених внутрішніх документів Товариства з питань кредитування; контролю за якістю портфелів (кредитного, інвестиційного, дебіторської заборгованості); здійснення моніторингу; встановлення та дотримання системи лімітів; диверсифікації портфелів; оцінки плато і кредитоспроможності боржників; виявлення та управління портфелем проблемних кредитів; формування резервів на покриття збитків.

- контроль (моніторинг та управління, аналіз звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних кредитів, тощо, відповідальність).

Ідентіфікація кредитного ризику є базовим етапом в процессі управління системою кредитних ризиків. Під ідентифікацією кредитного ризику мається на увазі виявлення його специфіки, прогнозування можливостей і особливостей реалізації, зміна ризику в часі, міра взаємозв'язку з іншими ризиками, фіксація чинників, що впливають на кредитний ризик, що ідентифікується. Головна мета ідентифікації - створення умов для етапу управління кредитним ризиком, на якому здійснюється безпосередній вибір рішень про управлінський вплив.

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

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування та управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. Для управління фінансовими ризиками Товариство використовує різні інструменти, зокрема затверджені внутрішні документи: методику формування реєстру для страхування частини кредитного портфелю ТОВ "Мілоан", положення про визначення розміру кредитного ризику за кредитними операціями ТОВ "Мілоан", порядок розрахунку та формування резерву за кредитними операціями ТОВ "Мілоан". 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.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Товариство піддається впливу кредитного 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, ймовірністі знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів . При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою аналізу на рівнях сукупного кредитного портфеля, напряму кредитування, регіону, окремого клієнта, який проводиться системно і комплексно.

Процесс управління кредитним ризиком в ТОВ "Мілоан" реалізує наступня принципи: цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);

структурізація (процес має чітку структуру, основним критерієм якої являється єдність стійких взаємозв'язків між її елементами, а також законів цих взаємозв'язків);

ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід); регламентованість (усі процеси, що відбуваються в системі управління кредитним ризиком мають бути регламентовані); узгодженість (стратегія управління кредитним ризиком узгоджується із стратегію розвитку бізнесу);інформованість (процес управління кредитним ризиком супроводжується наявністю об'єктивної, достовірної та актуальної інформації і звітами).

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

- виявлення (ідентифікація ) та оцінка ризику : визначення ймовірності негативної події, тривалості періоду ризику, суми коштів, що знаходяться під ризиком;

- 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 шляхом : дотримання вимог затверджених внутрішніх документів Товариства з питань кредитування; контролю за якістю портфелів (кредитного, інвестиційного, дебіторської заборгованості); здійснення моніторингу; встановлення та дотримання системи лімітів; диверсифікації портфелів; оцінки плато і кредитоспроможності боржників; виявлення та управління портфелем проблемних кредитів; формування резервів на покриття збитків.

- контроль (моніторинг та управління, аналіз звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних кредитів, тощо, відповідальність).

Ідентіфікація кредитного ризику є базовим етапом в процессі управління системою кредитних ризиків. Під ідентифікацією кредитного ризику мається на увазі виявлення його специфіки, прогнозування можливостей і особливостей реалізації, зміна ризику в часі, міра взаємозв'язку з іншими ризиками, фіксація чинників, що впливають на кредитний ризик, що ідентифікується. Головна мета ідентифікації - створення умов для етапу управління кредитним ризиком, на якому здійснюється безпосередній вибір рішень про управлінський вплив.

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. Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування та управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Вразливість до цінових ризиків.

Цiновим ризиком є ризик того, що вартiсть фiнансового iнструмента буде змiнюватися внаслiдок змiн ринкових цiн. Цi змiни можуть бути викликанi факторами, характерними для окремого iнструменту або факторами, якi впливають на всi iнструменти ринку. В звітному 2022 році керівництво постійно проводило моніторинг ринкових змін на ціни і своєчасно реагувало 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.

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Кодекс корпоративного управління ємітентом не запроваджений. ТОВ "МІЛОАН" зареєстровано відповідно до чинного законодавства України , права та обов'язки засновників визначено в Статуті емітента . Остання державна реєстрація змін до статуту ТОВ "Мiлоан" відбулася 26 грудня 2022 року (Протокол № 28 від 26.12.2022р.). Товариство, керуючись міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки з урахуванням специфіки своєї роботи на ринку фінансових послуг, керуючись інтересами Учасників, працівників, та інших осіб, зацікавлених у діяльності Товариства, працює над поліпшенням корпоративного управління та корпоративної культури.

Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

- рівне ставлення до учасників;

- дотримання прав та інтересів учасників, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;

- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства;

- ефективна взаємодія із працівниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;

- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;

- заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості компанії, її розвитку та створенні робочих місць;

- дотримання етичних норм ділової поведінки;

- дотримання норм чинного законодавства України та локальних нормативних актів.

Пріоритетом корпоративної поведінки Товариства є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені діяльності Товаристваї, відкритість Товариства, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Товариства. Протягом 2022 року Товариство здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління. Товариство не застосовує власний Кодекс корпоративного управління.

**Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Практика корпоративного управління, застосовувана понад визначені законодавством вимоги-відсутня.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Власний кодекс корпоративного управління емітентом не запроваджений.На ринку фінансових послуг, в тому числі з питань обігу цінних паперів, Товариство керується Законами України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", інших законів та нормативно-правових актів, Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів учасників.

|  |
| --- |
| **3) Інформація про загальні збори акціонерів ( учасників )** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **Річні** | **Позачергові** |
|  |  |
| **Дата проведення** |  | |
| **Кворум зборів** | 0 | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Опис** | Iнформацiя про загальнi збори акцiонерiв (учасникiв) вiдсутня так, як емiтент не є акцiонерним товариством |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | |  | X |
| Акціонери | |  | X |
| Депозитарна установа | |  | X |
| Інше |  | | |

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю) ?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |  | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій |  | X |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Підняттям карток | |  | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | |  | X |
| Підняттям рук | |  | X |
| Інше |  | | |

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Реорганізація | |  | X |
| Додатковий випуск акцій | |  | X |
| Унесення змін до статуту | |  | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | |  | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | |  | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | |  | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | |  | X |
| Інше |  | | |

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Наглядова рада | |  | X |
| Виконавчий орган | |  | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | |  | X |
| Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства | |  | |
| Інше (зазначити) |  | | |

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення :**

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:**

**Інформація про виконавчий орган**

**Склад виконавчого органу**

|  |  |
| --- | --- |
| **Персональний склад виконавчого органу** | **Функціональні обов'язки** |
| Генеральний директор Вініченко Олексій Віталійович | Генеральний директор діє згідно зі Статутом Товариства та забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників Товариства :  - діє без доручення від імені Товариства в межах встановлених законодавством та Статутом, укладає правочини,  представляє його у відносинах з органами державної влади і управління, а також іншими юридичними та фізичними особами ;  - видає в межах своєї компетенції накази (розпорядження);  - видає довіреності на здійснення дій від імені Товариства;  - у відповідності з трудовим законодаством наймає та звільнює працівників Товариства ;  - визначає функцiональнi обов'язки працiвникiв Товариства, заохочення та накладає стягнення;  - встановлює умови оплати працi посадових осiб Товариства ;  - відкриває рахунки у банківських установах, укладає договори;  - у встановленому порядку розпоряджається майном і коштами Товариства в межах своєї компетенції для здійснення статутної діяльності ;  - затверджує локальні документи Товариства ;  - виконує інші функції по оперативному управлінню Товариством.  Для оперативного керування дiяльностю Товариства директор може призначати коммерцiйного та фiнансового директора та визначати їх повноваження. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.** | Виконавчий орган у товариствi одноосiбний. Всi рiшення спрямованi для пiдтримки iнтересiв Товариства. Рiшення, що приймалися виконавчим органом на протязi звiтного перiоду це рiшення, якi пов'язанi iз забезпеченням нормального перебiгу поточної дiяльностi товариства, фiнансової стабiльностi, виконання податкових зобов'язань та iнших обов'язкiв перед державою, працiвниками та засновниками, в тому числi виконання обов'язкiв передбачених Статутом Товариства. Виконавчий орган здiйснював управлiння щоденною виробничою та господарською дiяльнiстю Товариства для виконання мети та предмету дiяльностi товариства, визначену Статутом Товариства, рiшеннями Загальними зборами учасникiв. Дiяльнiсть, компетентнiсть та ефективнiсть виконавчого органу оцiнюється як задовiльна та має високу ефективнiсть для виконання мети та предмету дiяльностi товариства. |
| **Оцінка роботи виконавчого органу** | Роботу Виконавчого органу можна вважати задовільною |

**Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

Генеральний директор є виконавчим органом емітента та здійснює поточне управління фінансово-господарською діяльністю емітента в межах повноважень ,які встановлені Статутом емітента. Генеральний директор- Вініченко Олексій Віталійович.

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

**Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:**

Протягом 2022 року в ТОВ "Мілоан" функціонував відділ внутрішнього аудиту, який має у своєму складі 1 аудитора. Робота внутрішнього аудитора оганізована відповідно до Положення "Про службу внутрішнього аудиту",затвердженого Загальними зборами учасників (протокол від 28 лютого 2017 року за № 28/02-01). Проведено плановий внутрішній аудит. За результатами складено звіт з рекомендаціями. Рекомендації внутрішнього аудиту щодо усунення недоліків в організації роботи підрозділів,оптимізації процесів, що були сформульовані за наслідками перевірок, сприяють більш ефективній роботі Товариства.

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:

o забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

o забезпечення інтересів засновників Товариства;

o 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 відносіться:

- система управлінської звітності та моніторингу ключових показників;

- нормативно-методична база та система навчання працівників;

- система лімітів на прийняття рішень.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора?** **(так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)** Ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?** 0

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про додаткову емісію акцій | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | Ні | Ні | Ні | Ні |

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні )** Ні

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею   
осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)** Ні

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Положення про загальні збори акціонерів | |  | X |
| Положення про наглядову раду | |  | X |
| Положення про виконавчий орган | |  | X |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | |  | X |
| Положення про ревізійну комісію ( або ревізора ) | |  | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | |  | X |
| Інше (запишіть) |  | | |

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства |
| Фінансова звітність, результати діяльності | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше голосуючих акцій | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Інформація про склад органів управління товариства | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)** Ні

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Не проводились взагалі |  | X |
| Раз на рік |  | X |
| Частіше ніж раз на рік |  | X |

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора ( аудиторської фірми ) ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| Загальні збори акціонерів | |  | X |
| Наглядова рада | |  | X |
| Інше (зазначити) |  | | |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку востаннє?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Так | Ні |
| З власної ініціативи | |  | X |
| За дорученням загальних зборів | |  | X |
| За дорученням наглядової ради | |  | X |
| За зверненням виконавчого органу | |  | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій | |  | X |
| Інше (запишіть) |  | | |

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Генеральний директор призначається та звільняється за рішенням Загальних зборів учасників емітента.Головний бухгалтер призначається та звільняється згдно Наказу Генерального директора Товариства.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження посадових осіб Товариства визначені Статутом Товариства з обмеженою відповідальністю "МІілоан" ,затвердженим Загальними Зборами Учасників. Остання державна реєстрація змін до статуту ТОВ "Мiлоан" відбулася 26 грудня 2022 року (Протокол № 28 від 26.12.2022р.) Безпосереднє керівництво Товариством здійснює Генеральний директор, який згідно Статуту представляє виконавчий орган Товариства .Генеральний директор вирішує усі питання діяльності Товариства ,крім тих, які віднесені до компетенції Загальних Зборів Учасників.Загальні Збори Учасників можуть прийняти рішення про передачу частини прав,шо належать їм,до компетенції Генерального директора.Генеральний директор підзвітний Загальним Зборам Учасників . Генеральний директор Товариства :

-забезпечує виконання рішень Загальних Зборів Учасників,передає на розгляд Загальних Зборів Учасників питання,що потребують попереднього узгодження ,затвердження,іншого рішення Загальних Зборів Учасників;

-розробляє поточні плани діяльності Товариства і заходи,що є необхідними для вирішення його завдань;

-за попереднім узгодженням з Загальними Зборами Учасників Товариства затверджує правила ,процедури та інші внутрішні документи Товариства ,визначає організаційну структуру Товариства;

-визначає умови оплати праці посадових осіб Товариства ;

-затверджує правила,процедури та інші внутрішні документи Товариства ,які визначають організаційну структуру товариства ,відносно посадових осіб,які призначаються на посаду за розпорядженням (наказом)Генерального директора Товариства;

-затверджує внутрішні Положення Товариства;

-за поперднім узгодженням з Загальними Зборами Учасників затверджує щорічний кошторис,штатний розклад і посадові оклади співробітників,встановлює показники,строки та розмір преміювання;

-приймає на роботу та звільняє з роботи співробітників Товариства (в випадках передбачених відповідним пунктом Статуту за попереднім узгодженням з Загальними Зборами Учасників) і застосовує до них заходи заохочення і накладає стягнення;

-затверджує ціни та тарифи та послуги;

-видає накази, довіреності та розпорядження, щодо поточної господарської діяльності Товариства;

-подає на затведження Загальних Зборів Учасників річний звіт та баланс Товариства;

-представляє інтереси Товариства у взаємовідносинах з іншими підприємствами,установами,організаціями,державними органами без довіреності;

-розпоряджається майном та коштами Товариства , на суму до 10000 (десяти тисяч) доларів США по курсу НБУ на дату розпорядження;

-має право укладати будь які угоди(договора) від імені Товариства ,в тому числі,але не виключно,купівлі-продажу ,послуг,постачання,оренди ,дарування,ліцензійні та інші,передбачені законодавством України ,на суму до 10000 (десяти тисяч) доларів США по курсу НБУ на дату укладання та підписання угоди(договорів);

-видає довіреності на вчинення будь яких дій від імені Товариства, на право підпису фінансових документів, отримання товарів,послуг та інші дії;

-відкриває в банках поточний та інші рахунки, розпоряджається коштами на відкритих у банках рахунках Товариства;

-користується правом підпису фінансових документів Товариства;

-обгрунтовує порядок розподілу прибутку, дівідендів,засобів покриття збитків.

Генеральний директор очолює Дирекцію. Дирекція складається з Генерального директора та заступників Генерального директора у кількості, що визначається структурою управління Товариства, яка затверджується Загальними Зборами Учасників. Право підпису у відсутності Генерального директора надається також заступнику Генерального директора. Заступник Генерального директора у разі відсутності Генерального директора, здійснює повне оперативне керівництво діяльністю Товариства (у межах повноважень Генерального директора), у тому числі без довіреності діє від імені Товариства,представляє Товариство у всіх установах,підприємствах,організаціях,у відносинах з фізичними та юридичними особами,розпоряджається майном Товариства ,включаючи грошові кошти, вчиняє правочини, видає довіреності і здійснює інші дії, що мають юридичне значення.

Загальне керівництво роботою Дирекції здійснює Генеральний директор, який скликає та веде засідання Дирекції, формує порядок денний засідань Дирекції Товариства, організує контрольз а виконанням прийнятих Дирекцією рішень, здійснює інші дії по керівництву роботою Дирекції.

Головний бухгалтер організує ведення бухгалтерського обліку та звітності і відповідає за дотримання фінансової дісциплини.

**10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту.**

Д/н

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"**

Звіт про управління (звіт керівництва) за 2022 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" , складений відповідно до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулюванн ринку фінансових послуг" , оприлюднений на власному веб-сайті Товариства за посиланням: https://miloan.ua

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

На ринку фінансових послуг, в тому числі з питань обігу цінних паперів, Товариство керується Законами України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", інших законів та нормативно-правових актів, Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів учасників.

|  |
| --- |
| **2. Відомості про облігації емітента** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата**  **реєстрації**  **випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифіка-ційний номер** | **Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)** | **Номінальна вартість (грн.)** | **Кількість у випуску (штук)** | **Форма існування та форма випуску** | **Загальна номінальна вартість (грн.** | **Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)** | **Строк виплати проценітв** | **Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн.)** | **Дата погашення облігацій** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** |
| 15.07.2021 | 75/2/2021 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA5000006941 | Відсоткові | 1000.00 | 100000 | Електроннi iменнi | 100000000.00 | 37.000 | 01.01.2022-10.10.2022 | 24322600.00 | 01.10.2026 |
| Опис | Облiгацiя вiдсоткова бездокументарна iменна незабезпечена. Торгiвля облiгацiями проводиться тiльки на ринку України. Облiгацiї Товариства 25.10.2021 року включено до бiржового реєстру фондової бiржi ПрАТ "ФБ "Перспектива".  1. Мета емiсiї - залучення грошових коштiв, 100% яких будуть спрямованi на забезпечення операцiйної дiяльностi Товариства, а саме:  - до 80% залучених фiнансових ресурсiв - на збiльшення кредитного портфелю Товариства (надання коштiв у позику);  - до 20% залучених фiнансових ресурсiв - на здiйснення витрат на маркетинг та рекламу.  2. Процентна ставка визначається додаванням до значення 12% значення облiкової ставки Нацiонального банку України (оприлюдненої на офiцiйному сайтi Нацiонального банку України (www.bank.gov.ua), яка дiятиме на календарну дату початку вiдповiдного вiдсоткового перiоду (у вiдсотках рiчних).  3. Спосiб в який здiйснювалась пропозицiя - закрите (приватне) розмiщення.  4. Iнформацiя щодо дострокового погашення облiгацiй - Випуск облiгацiй може бути погашено достроково протягом термiну їх обiгу за власною iнiцiативою Емiтента. Строк дострокового погашення облiгацiй не повинен перевищувати двох мiсяцiв з дати початку дострокового погашення. В звiтному перiодi дострокового погашення облiгацiй не здiйснювалося.  5. Вiдомостi про викуп облiгацiй - Випадки, в яких Емiтент здiйснює обов'язковий викуп облігацій (за вимогою власника) не передбачені умовами еміссії. За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом обігу облігацій.  В звітному 2022 році Товариством здійснено викуп облігацій власної емісії з метою їх подальшого продажу. На підставі рішень Загальних зборів учасників Товариства (протокол № 10/11/2022 від 10.11.2022р. та протокол № 23/12/2022 від 23.12.2022р.) з власниками цінних паперів укладено договори купівлі-продажу(викупу) цінних паперів. Станом на 31.12.2022р. загальна сума переданих у власність Товариства цінних паперів складає 61 000 (шістьдесят одна тисяча ) штук.  6.Сума процентного доходу, виплаченого у звітному періоді - у звітному періоді був сплачений процентний дохід в сумі 24322600 грн. :  - в 1 кварталі 2022 року був сплачений процентний дохід у сумі 5167000 грн. (процентна ставка -20 %)  - в 2 кварталі 2022 року був сплачений процентний дохід у сумі 1273870 грн. (процентна ставка -21 %)  - в 3 кварталі 2022 року був сплачений процентний дохід у сумі 9389130 грн. (процентна ставка -22 %)  - в 4 кварталі 2022 року був сплачений процентний дохід у сумі 8492600 грн. (процентна ставка -37 %) | | | | | | | | | | | |

|  |
| --- |
| **XIII. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента** |
| **1. Інформація про основні засоби емітента ( за залишковою вартістю )** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування основних засобів** | **Власні основні засоби (тис.грн.)** | | **Орендовані основні засоби (тис.грн.)** | | **Основні засоби , всього (тис.грн.)** | |
| **На початок періоду** | **На кінець періоду** | **На початок періоду** | **На кінець періоду** | **На початок періоду** | **На кінець періоду** |
| **1.Виробничого призначення** | 2329.000 | 955.000 | 1690.000 | 0.000 | 4019.000 | 955.000 |
| **- будівлі та споруди** | 0.000 | 0.000 | 1690.000 | 0.000 | 1690.000 | 0.000 |
| **- машини та обладнання** | 2008.000 | 675.000 | 0.000 | 0.000 | 2008.000 | 675.000 |
| **- транспортні засоби** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- земельні ділянки** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інші** | 321.000 | 280.000 | 0.000 | 0.000 | 321.000 | 280.000 |
| **2. Невиробничого призначення** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- будівлі та споруди** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- машини та обладнання** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- транспортні засоби** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- земельні ділянки** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інестиційна нерухомість** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інші** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **Усього** | 2329.000 | 955.000 | 1690.000 | 0.000 | 4019.000 | 955.000 |

**Пояснення :** 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.

Після первинного визнання в якості активу, об'єкт основних засобів враховується за його первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення.

Основні засоби класифіковані по групах.Нарахування амортизації основних засобів проводилося на підставі прямолінейного методу протягом очікуваних строків користного використання відповідних активів.

Облік основних засобів Товариства ведеться відповідно до встановленого внутрішнім Наказом Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства.

Основні засоби Товариства в основному складають:компьютери та оргтехніка,меблі.Право користування майном у фінансовой звітності включено до складу основних засобів за операційною орендою.Об'єкти основних засобів використовуються за цільовим призначенням.

Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду склала 14449тис.грн.,на кінець- 7168тис.грн..Сума накопиченої амортизації станом на 31 грудня 2022 року складає 6213 тис.грн. Основні засоби ,вилучені з єксплуатації ,на балансі відсутні.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента** | | | |
| **Найменування показника (тис.грн.)** | | **За звітний період** | **За попередній період** |
| **Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)** | | 20328 | 54773 |
| **Статутний капітал (тис.грн.)** | | 30460 | 30460 |
| **Скоригований статутний капітал (тис.грн.)** | | 30460 | 30460 |
| **Опис** | Розрахунок вартостi чистих активiв проведено на пiдставi Методичних рекомендацй Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку щодо визначення вартостi чистих активiв акцiонерних товариств, схвалених рiшенням Державної комiсiї з цiнних паперiв та фондового ринку вiд 17.11.2004 р. № 485. Цей документ розроблений для акцiонерних товариств i при розрахунку чистих активiв на сьогоднi даний алгоритм можна застосовувати i для ТОВ.  Визначення вартостi чистих активiв Товариство проводиться за формулою: Чистi активи = АКТИВИ (Необоротнi активи + Оборотнi активи + Необоротнi активи, утримуванi для продажу, та групи вибуття) - ЗОБОВ'ЯЗАННЯ (Довгостроковi зобов'язання i забезпечення + Поточнi зобов'язання i забезпечення + Зобов'язання, пов'язанi з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття). | | |
| **Висновок** | Станом на 31.12.2022 року розрахункова вартість чистих активів (20328.000 тис.грн. ) менше скоригованого статутного капіталу(30460.000 тис.грн. ).Рiзниця мiж розрахунковою вартiстю чистих активiв i статутним капiталом становить 10132 тис.грн.  Розмiр статутного капiталу товариства вiдповiдає вимогам статтi 144 Цивiльного кодексу України, статтi 12 Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою вiдповiдальнiстю " вiд 06.02.2018 року №2275-VIII. | | |

**3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Види зобов’язань** | | **Дата виникнення** | **Непогашена частина боргу (тис.грн.)** | **Відсоток за користування коштами (відсоток річних)** | **Дата погашення** |
| Кредити банку, у тому числі : | | Х | 43220.00 | Х | Х |
| № 07-О/21 вiд 18.06.2021 з АТ "СЕНС-БАНК" | | 18.06.2021 | 43220.00 | 27.000 | 16.03.2023 |
| Зобов'язання за цінними паперами | | Х | 100000.00 | Х | Х |
| у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) : | | Х | 100000.00 | Х | Х |
| Облiгацiї вiдсотковi бездокументарнi iменнi | | 30.07.2021 | 100000.00 | 37.000 | 01.10.2026 |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| За векселями (всього) | | Х | 0.00 | Х | Х |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Податкові зобов'язання | | Х | 2.00 | Х | Х |
| Фінансова допомога на зворотній основі | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Інші зобов'язання та забезпечення | | Х | 130308.00 | Х | Х |
| Усього зобов'язань та забезпечень | | Х | 273530.00 | Х | Х |
| **Опис** | Зобов'язання товариства станом на 31.12.2022 року становлять 273530 тис.грн, в тому числi:  - довгострокові зобов'язання за облiгацiями - 100000 тис.грн.;  - кредити банкiв - 43220 тис.грн.;  - поточна кредиторська заборгованність з розрахунками з бюджетом - 2 тис.грн.;  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 3 тис.грн.;  - поточна кредиторська заборгованість за товари,роботи,послуги - 25640 тис.грн.;  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з страхування - 121 тис.грн.;  - поточні забезпечення - 1481 тис.грн.;  Інша поточна заборгованість - 103063 тис.грн. в тому числі :  - заборгованість за кредитом від участника Товариства - 8000 тис.грн.;  - заборгованість за облігаціями - 63471 тис.грн.;  - нараховані відсотки за кредитами - 1051 тис.грн.,  - зобов'язання за іншим договорами - 30537 тис.грн.,  - інше - 4 тис.грн. | | | | |

|  |
| --- |
| **6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| **Організаційно-правова форма** | Публiчне акцiонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04107 УКРАЇНА Шевченківський м.Київ вул.Тропініна, 7-г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Рішення № 2092 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 01.10.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 591-04-00 |
| **Факс** | (044) 591-04-00 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна діяльність центрального депозитарію |
| **Опис** | З депозитарiєм укладено договiр на обслуговування емiсiї. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **Організаційно-правова форма** | Державна органiзацiя (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150 УКРАЇНА Голосіївський м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00002/ARM |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Факс** | (044) 287-56-73 |
| **Вид діяльності** | Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР |
| **Опис** | Вид послуг, які надає особа: оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку та подання звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа"Перспектива" |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акцiонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33718227 |
| **Місцезнаходження** | 49000 УКРАЇНА Шевченківський м.Дніпро вул.Воскресенська,буд.30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | №146 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 15.03.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (056)373-95-94 |
| **Факс** | 056)373-95-94 |
| **Вид діяльності** | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| **Опис** | Договір щодо допуску цінних паперів до біржевих торгів |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | ТОВ "Аудиторська фірма "Олеся" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 22930490 |
| **Місцезнаходження** | 03028 УКРАЇНА Голосіївський м.Київ вул. Саперно-Слобідська,буд. 10, к. 137, |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | №4423 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Аудиторська палата України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 07.12.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (044)334-43-14 |
| **Факс** | (044)334-43-14 |
| **Вид діяльності** | Аудитор(аудиторська фірма),яка надаэ аудиторськы послуги емітенту |
| **Опис** | Вид послуг,які надає особа:аудиторські послуги |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи** | ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **Організаційно-правова форма** | Державна органiзацiя (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150 УКРАЇНА Голосіївський м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00001/APA |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Факс** | (044) 287-56-73 |
| **Вид діяльності** | Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку |
| **Опис** | Оприлюднення регульованої інформації |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | | | 2023 | 01 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | | | 40484607 | | |
| Територія ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ | за КАТОТТГ | | | UA80000000001078669 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ | за КОПФГ | | | 240 | | |
| Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ | за КВЕД | | | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників 159 |  | | |  | | |
| Одиниця виміру : тис. грн. |  | | |  | | |
| Адреса, телефон 04107 Шевченківський м. Київ Багговутiвська, 17-21, т.+38(044)-337-36-67  Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): |  | | |  | | |
| за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності |  | V |

**Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "31" грудня 2022 р.**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 1 Код за ДКУД | 1801001 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Код рядка** | **На початок звітного періоду** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| I. Необоротні активи  Нематеріальні активи | 1000 | 25732 | 48044 |
| первісна вартість | 1001 | 33132 | 64675 |
| накопичена амортизація | 1002 | 7400 | 16631 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 19 | 37 |
| Основні засоби | 1010 | 4019 | 955 |
| первісна вартість | 1011 | 14449 | 7168 |
| знос | 1012 | 10430 | 6213 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | -- | -- |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | -- | -- |
| Довгострокові фінансові інвестиції:  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | -- | -- |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | -- | -- |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | -- | -- |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | -- | -- |
| Інші необоротні активи | 1090 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1095 | 29770 | 49036 |
| II. Оборотні активи  Запаси | 1100 | 53 | 72 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 47768 | 24182 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:  за виданими авансами | 1130 | -- | -- |
| з бюджетом | 1135 | -- | 12 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | -- | 4 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 80604 | 43895 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 232422 | 105626 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | -- | 61000 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 46561 | 10035 |
| Рахунки в банках | 1167 | 46561 | 10035 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | -- | -- |
| Інші оборотні активи | 1190 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1195 | 407408 | 244822 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -- | -- |
| Баланс | 1300 | 437178 | 293858 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пасив** | **Код рядка** | **На початок звітного року** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. Власний капітал  Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 30460 | 30460 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | -- | -- |
| Додатковий капітал | 1410 | -- | -- |
| Резервний капітал | 1415 | -- | -- |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 24313 | -10132 |
| Неоплачений капітал | 1425 | -- | -- |
| Вилучений капітал | 1430 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1495 | 54773 | 20328 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення  Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | -- | -- |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | -- | -- |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 100000 | 100000 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | -- | -- |
| Цільове фінансування | 1525 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1595 | 100000 | 100000 |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення  Короткострокові кредити банків | 1600 | 53991 | 43220 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | -- | -- |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 44398 | 25640 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 324 | 2 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 22 | -- |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 421 | 121 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 1434 | 3 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 5707 | -- |
| Поточні забезпечення | 1660 | 1263 | 1481 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | -- | -- |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 174867 | 103063 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 282405 | 173530 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,  утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | -- | -- |
| Баланс | 1900 | 437178 | 293858 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2023 | 01 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід** **)**

**за 2022 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 2 Код за ДКУД | 1801003 |

**І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 340545 | 1869881 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (--) | (--) |
| Валовий:       прибуток | 2090 | 340545 | 1869881 |
| збиток | 2095 | (--) | (--) |
| Інші операційні доходи | 2120 | 1926 | 7950 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (38595) | (33551) |
| Витрати на збут | 2150 | (161945) | (395472) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (150525) | (1304995) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:       прибуток | 2190 | -- | 143813 |
| збиток | 2195 | (8594) | (--) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | -- | -- |
| Інші фінансові доходи | 2220 | -- | -- |
| Інші доходи | 2240 | 27000 | -- |
| Фінансові витрати | 2250 | (52851) | (47375) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (--) | (--) |
| Інші витрати | 2270 | (--) | (--) |
| Фінансовий результат до оподаткування:  прибуток | 2290 | -- | 96438 |
| збиток | 2295 | (34445) | (--) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -- | -17360 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -- | -- |
| Чистий фінансовий результат:       прибуток | 2350 | -- | 79078 |
| збиток | 2355 | (34445) | (--) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | -- | -- |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | -- | -- |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | -- | -- |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід | 2445 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | -- | -- |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | -- | -- |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | -34445 | 79078 |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Матеріальні затрати | 2500 | 165 | 685 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 18695 | 54680 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 4083 | 11608 |
| Амортизація | 2515 | 12496 | 6935 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 315626 | 1660110 |
| **Разом** | 2550 | 351065 | 1734018 |

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2023 | 01 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )**

**за 2022 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 3 Код за ДКУД | 1801004 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. Рух коштів у результаті операційної діяльності  Надходження від:  Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 512201 | 1688157 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | -- | -- |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | -- | -- |
| Цільового фінансування | 3010 | -- | -- |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 53 | 264 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 1225653 | 3165213 |
| Інші надходження | 3095 | 3009 | 194 |
| Витрачання на оплату:  Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (236457) | (637422) |
| Праці | 3105 | (16758) | (42343) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (4638) | (11520) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (4239) | (29974) |
| Зобов'язання з податку на прибуток | 3116 | (211) | (19583) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (1482086) | (4223666) |
| Інші витрачання | 3190 | (1025) | (1369) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -4287 | -92466 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності  Надходження від реалізації:  фінансових інвестицій | 3200 | -- | -- |
| необоротних активів | 3205 | 83 | 15 |
| Надходження від отриманих:  відсотків | 3215 | 65 | 33 |
| дивідендів | 3220 | -- | -- |
| Надходження від деривативів | 3225 | -- | -- |
| Інші надходження | 3250 | -- | -- |
| Витрачання на придбання:  фінансових інвестицій | 3255 | (--) | (--) |
| необоротних активів | 3260 | (--) | (--) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (--) | (--) |
| Інші платежі | 3290 | (--) | (--) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 148 | 48 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності  Надходження від:  Власного капіталу | 3300 | 27000 | -- |
| Отримання позик | 3305 | 32533 | 336522 |
| Інші надходження | 3340 | -- | -- |
| Витрачання на:  Викуп власних акцій | 3345 | (--) | (--) |
| Погашення позик | 3350 | 30971 | 91478 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (5707) | (82011) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (53242) | (40715) |
| Інші платежі | 3390 | (2000) | (--) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -32387 | 122318 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -36526 | 29900 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 46561 | 16661 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -- | -- |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 10035 | 46561 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2023 | 01 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про власний капітал**

**за 2022 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 4 Код за ДКУД | 1801005 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **Зареєст-рований (пайовий)**  **капітал** | **Капітал у дооцін-ках** | **Додат-ковий капітал** | **Резер-вний капітал** | **Нероз-**  **поділе-**  **ний прибуток (непокритий збиток)** | **Неопла-чений капітал** | **Вилу-чений капітал** | **Всього** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| Залишок на початок року | 4000 | 30460 | -- | -- | -- | 24313 | -- | -- | 54773 |
| Коригування:  Зміна облікової політики | 4005 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Виправлення помилок | 4010 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни | 4090 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 30460 | -- | -- | -- | 24313 | -- | -- | 54773 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -- | -- | -- | -- | -34445 | -- | -- | -34445 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Розподіл прибутку:  Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Внески учасників : Внески до капіталу | 4240 | 27000 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 27000 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток) | 4260 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | -27000 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -27000 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -- | -- | -- | -- | -34445 | -- | -- | -34445 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 30460 | -- | -- | -- | -10132 | -- | -- | 20328 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

**Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

**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 ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володiє часткою 89,0%);
* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ КОМПАНIЯ З УПРАВЛIННЯ АКТИВАМИ ТА АДМIНIСТРАТОР ПЕНСIЙНИХ ФОНДIВ АЛЬТАНА IHBECTMEHT МЕНЕДЖМЕНТ) юридична особа-резидент (володiє часткою 10%) та дiє вiд свого імені в інтересах та за рахунок активiв ПАЙОВОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ФОНДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ «БЕРЕГ-ФIНАНС»;
* Амітан Олексiй Геннадiйович – фiзична особа-резидент (володiє часткою 1%)

Станом на 31 грудня 2022 року учасниками Товариства є

* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володiє часткою 99,0%);
* Амітан Олексiй Геннадiйович – фiзична особа-резидент (володiє 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 почти: [info@miloan.ua](mailto: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 вiдклав ухвалення рiшення щодо змiни розмiру облiкової ставки i зберiгав її на рiвнi 10% рiчних, але у червнi 2022 року стрiмко пiдвищив її на 15 п.п. до 25% рiчних i зберiгає її на цьому рiвнi на кiнець звiтного перiоду.

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 активностi надавачiв небанкiвських фiнансових послуг, зниження обсягів основних фiнансових послуг позначилося на фінансовому стані компаній.

Економічна активність з ІІ 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](https://bank.gov.ua/ua/news/all/finansovim-ustanovam-rekomendovano-proponuvati-kliyentam-spojivacham-restrukturizatsiyu-zaborgovanosti-za-spojivchim-kreditom-abo-kreditni-kanikuli) компанія, «Мілоан» застосувала всі можливі заходи підтримки клієнтів.

*Вплив пандемії COVID-19.*

У 2022 роцi продовжували дiяти карантиннi та обмежувальнi заходи, викликанi вiрусом COVID - 19, якi запроваджено Урядом України у 2020 роцi. Станом на 31.12.2022р. строк карантинних та обмежувальних заходiв подовжено до 30 квітня 2023 року. Також на цей період продовжено режим надзвичайної ситуації для єдиної державної системи цивільного захисту.

Вплив пандемії СOVID-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. Непередбачуванiсть сценарiїв подальшого розгортання воєнних дiй не дає змоги точно визначити, яка частка клiєнтiв зможе повернутися до нормального обслуговування кредитiв i в якому часовому горизонтi.

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 .

Попереднi оцiнки прямих збиткiв постiйно уточнюються i переглядаються у бiк зростання. Ще складнiше кiлькiсно оцiнити непрямi втрати вiд призупинення економiчної дiяльностi пiдприємств на всiй територiї України.

З огляду на вищевикладене, керiвництво проводить постiйний оперативний монiторинг дiяльностi та забезпечує швидке реагування на поточнi подiї та змiну ситуацiї. Також, оцiнюючи можливi сценарiї розвитку подiй, керiвництво оцiнює можливi втрати, як прийнятнi з точки зору наявного капiталу i необхiдностi пiдтримання його на достатньому рiвнi та такими, що не вплинуть на здатнiсть Товариства продовжувати дiяльнiсть на безперервнiй основi.

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 фінансової 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 Товаристваї 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 звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

***Концепція суттєвості***

Критерій суттєвості – межа, до якої пропуски, помилки або нехтування точністю подання та розгортанням інформації, по одинці 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 кредитам – для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості відповідно.

***Знецінення активів***

Порядок знецінення, реалізований у [МСФЗ](http://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001352), 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.

***3нецінення 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.

Лiквiдацiйна вартiсть активiв та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхiдностi, коригуються на кожну звiтну 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 довших 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 фінансової 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 с місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

Лiквiдацiйна вартiсть активiв 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. Нарахування 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 оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією;

- 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 справедливого вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу 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 справедливого вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Різниці, що виникають у зв'язку із змінами у справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнаються 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](http://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001352), 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).

***3нецінення 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 ФIФО.

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 дії 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 передоплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати 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***

3 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 ІНТЕРПРІТАЦІЙ**

Товариство не застосовувало достроково будь-якi стандарти, роз'яснення або поправки, якi були випущенi, але не набрали чинностi. Новi чи змiненi стандарти та тлумачення, поданi далi, не мали значного впливу на фiнансову звiтнiсть Товариства:

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

**Поправки до МСФЗ 3**  "Об'єднання бізнесу" - "Посилання на концептуальнi 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 с 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 (a) 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 (a) 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 (a) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

▪ Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фiнансовi iнструменти" : 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 припиняти визнання фінансового зобов'язання.Суб'єкт господарювання повинен застосовувати дану поправку щодо фiнансових зобов'язань, якi були модифiкованi або замiненi 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» набирає 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 звіті 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 No 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 випливають 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 обладнання/офісна техніка** | **Офісні меблі та обладнання** | **Інші основні засоби** | **Активи у форматі права користування** | **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 та суміжні з ними права, програмне забезпечення** | **Ліцензії** | **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 |

* 1. **Дебіторська заборгованість**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***31грудня 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 | 242325 | 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 |
| 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 контрактами 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 контрактами, 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 звтний 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 ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ КОМПАНIЯ З УПРАВЛIННЯ АКТИВАМИ ТА АДМIНIСТРАТОР ПЕНСIЙНИХ ФОНДIВ АЛЬТАНА IHBECTMEHT 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 зменшенням 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 31 грудня 2021**

**(не підтверджено аудитом)**

**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 обігаціями 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 31 грудня 2021**

**(не підтверджено аудитом)**

**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 -

Зобов'язання за іншими договорами 30 537 -\_\_\_\_\_

**Всього: 146 279 228 855**

***31 грудня 2022 31 грудня 2021***

**(не підтверджено аудитом)**

**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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31грудня 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 |
| 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**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31грудня 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 | - |
| Страхування кредитів | 4 | 5 186 |
| Використання ПЗ | - | 111 |
| Придбання НМА | - | 8 452 |
|  | **25 640** | **44 398** |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. **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.

**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 та інші операційні витрати**

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **за 2022 рік** | **за 2021рік** |
|  | **(не підтверджено**  **аудитом)** | |
| 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** | **за 2021рік** |
|  | **(не підтверджено**  **аудитом)** | |
| 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 | 5 631 |
| Витрати на страхування кредитів | 0 | 711 |
|  | **161 945** | **395 472** |

Інші операційні витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | ***За 2022 рік*** | | ***За 2021 рік*** |
| **(не підтверджено**  **аудитом)** | | |
| Витрати по страхуванню КП | 19 429 | 264 660 | |
| Витрати від курсових різниць | 2 531 | 3 | |
| Інші витрати | 2 591 | - | |
| Витрати по нарахуванню лікарняних за рахунок Товариства | 61 | 186 | |
| **Всього інших операційних витрат** | **24 612** | **264 849** | |
|  |  |  | |

**6.5 Фінансові витрати**

Фінансові витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **за 2022 рік** | **за 2021 рік** |
|  | **(не підтверджено**  **аудитом)** | |
| 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*** | ***за 2021 рік*** |
|  | **(не підтверджено**  **аудитом)** | |
|  |  |  |
| 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 облігаціям | | - | - | | - | | 23 626 | | - | | 23626 | |
| 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** | |
|  | | | **Заборгова-ність 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 31грудня 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 невизначеністі фінансового результату підприємства внаслідок відсутності у позичальників здатності/наміру погашати в обумовлені кредитними договорами терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки , ймовірністі знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів .

Процесс управління кредитним ризиком в ТОВ «Мілоан**»** реалізує наступня 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/доходність 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 рантових 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***

Цiновим ризиком є ризик того, що вартiсть фiнансового iнструмента буде змiнюватися внаслiдок змiн ринкових цiн. Цi змiни можуть бути викликанi факторами, характерними для окремого iнструменту або факторами, якi впливають на всi iнструменти 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 IT 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-реєструючи 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 відносіться:

- 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 дотримується 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 регілювання ринків фінансових послуг», та укладати договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «Мілоан» дотримується вимог ст.5 «Закону України про фінансові послуги та державне регілювання 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 управлінського 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 ліквідовуватися, 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 кредитування.

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](https://bank.gov.ua/ua/news/all/finansovim-ustanovam-rekomendovano-proponuvati-kliyentam-spojivacham-restrukturizatsiyu-zaborgovanosti-za-spojivchim-kreditom-abo-kreditni-kanikuli) 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 активностi, зниження обсягів основних фiнансових 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 теперішний 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.

Вiйськовi дiї суттєво впливають на економiчну ситуацiю в країнi, а їх наслiдки неможливо оцiнити з достатнiм рiвнем передбачуваностi. 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 уведенням 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)

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ОЛЕСЯ» |
| **2** | **Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 - аудитори, 2 - суб'єкти аудиторської діяльності, 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.** | 4 |
| **3** | **Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки\* платника податків - фізичної особи)** | 22930490 |
| **4** | **Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора** | 03028,м.Київ, вул. Саперно-Слобідська, буд. 10, к. 137, |
| **5** | **Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності** | 4423 |
| **6** | **Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)** | ОСНАД N65-кя  24.12.2020 |
| **7** | **Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності** | 01.01.2022 - 31.12.2022 |
| **8** | **Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)** | 02 |
| **9** | **Пояснювальний параграф (у разі наявності)** | Суттєва невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності Товариства на безперервній основі.  Як зазначено в Примітці 2, несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, негативно позначилася на діяльності ринку небанківських фінансових послуг. |
| **10** | **Номер та дата договору на проведення аудиту** | 160/12/2022  21.12.2022 |
| **11** | **Дата початку та дата закінчення аудиту** | 21.12.2022 - 28.04.2022 |
| **12** | **Дата аудиторського висновку** | 28.04.2022 |
| **13** | **Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн** | 100000.00 |
| **14** | **Текст аудиторського звіту** | |
| Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"  за 2022 рік (станом на 31 грудня 2022 року)  Керівництву ТОВ "МІЛОАН"  Національному банку України  Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  Звіт щодо аудиту фінансової звітності  Думка із застереженням  Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН", код за ЄДРПОУ - 40484607, місцезнаходження - 04107, м.Київ, вул.Багговутівська, буд.17-21 (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 р., Звіту про власний капітал за 2022 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.  Концептуальною основою складання фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ).  Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора") (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.  На нашу думку, фінансова звітність, що додається, за винятком питання, наведеного в параграфі "Основа для думки із застереженням", відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.  Основа для думки із застереженням  Суттєва невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності Товариства на безперервній основі  Як зазначено в Примітці 2, несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, негативно позначилася на діяльності ринку небанківських фінансових послуг. В 1 кварталі 2022 року Товариство призупинило операції з надання нових позик та проводило роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами. ТОВ "Мілоан" застосувало всі можливі заходи для підтримки клієнтів: встановлення кредитних канікул та реструктуризація заборгованості.  Тривале скорочення активностi, зниження обсягів основних фiнансових послуг позначилося на фінансовому стані Товариства. Починаючи з ІІ кварталу 2022 року Економічна активність поволі відновлювалася Товариство пристосувало більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану.  Але 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.  Тому 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 в майбутньому.    Фінансова звітність Товариства, яка перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому . Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Але, оскільки на дату висновку період дії форс-мажорних обставин не відомий , а їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.  Оцінюючи припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.  Окрім іншого, наші процедури включали наступне:  " Ми обговорити з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінський персонал Товариства події та умови, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.  " Ми обговорити плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами , що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.  " Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.  За результатами проведених аудиторських процедур ми не отримали достатньої впевненості щодо безперервності діяльності Товариства як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності, оскільки управлінський персонал Товариства не міг реально оцінити обсяг загроз, провести факторний аналіз впливу військових дій на підтвердження припущення про безперервність діяльності, оскільки невідомий час та обсяг їх впливу на економіку в цілому та платоспроможність позичальників. В зв'язку з цим, у нас є сумнів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі (відповідно до МСА 570 (переглянутого).  Це є підставою для модифікації аудиторського висновку.  Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора") (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.  Ключові питання аудиту  Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.  Оцінка кредитного портфеля  Основним видом діяльності товариства є онлайн-кредитування. Ключовим питанням в процесі аудиту була оцінка за справедливою вартістю виданих фінансових кредитів на кожну звітну дату. Переоцінка кредитного портфелю проводилась через використання різних фінансових інструментів формування та подальше коригування резервів під очікувані втрати фінансових потоків, продаж частини кредитного портфеля, страхування кредитного ризику на випадок, якщо дефолти будуть перевищувати максимальний очікуваний (страховий) рівень.  Зважаючи на значущість обсягу,складність розрахунків, наявність суб'єктивної складової - застосування професійного судження при оцінці кредитного ризику, велику кількість дрібних позичальників та суттєвий вплив показника на фінансові результати господарської діяльності Товариства , - дані операції потребували від аудитора значного часу та уваги, тестування системи розрахунків резервів та вибіркової детальної перевірки окремих договорів. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.  Незважаючи на здійснені заходи, аудитор допускає ризик не виявлення суттєвих викривлень.  Можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.  Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності  Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.  У відповідності до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.  У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів регулятором, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається ключовим.  Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.  Інша інформація  Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.  Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься  " у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів, складеної у відповідності до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006р. зі змінами і доповненнями;  " у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України" № 123 від 25.11.2021р, що складається з наступних звітів:  " Дані фінансової звітності;  " Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з  надання фінансових послуг;  " Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;  " Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;  " Дані про великі ризики фінансової установи;  " Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладено договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорі фінансового лізингу;  " Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;  " Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості , набутої за договорами факторингу;  " Дані про обсяг і кількість договорів гарантії;  " Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;  " Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;  " Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи, -  але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.  Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" за 2022 рік.  Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.  У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.  Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.  Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до нашого звіту.  Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваження, за фінансову звітність  Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.  При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.  Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.  Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності  Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.  Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.  Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:  " ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;  " отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;  " оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;  " доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;  " оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.  Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.  Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.  З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.  Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів  Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг  В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог "Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затверджених Постановою НБУ від 24 грудня 2021 року № 153.  Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2022 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.  Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.  Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства.  Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.(зі змінами і доповненнями в редакції закону від 20.09.2022.)  1. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту  Суб'єкт аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту призначений Загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН".  2. Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв, з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту;  Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 160/12/2022 від 21.12.2022 р. Аудитор надає компанії звіти щодо підтвердження річної фінансової звітності протягом 4 років ( за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, а також за 2021, 2020 та 2019 роки). Загальна тривалість завдання з аудиту за 2022 рік складає: початок - з 21.12.2022 р., закінчення надання послуг - : 28.04.2023 р.  3. Аудиторські оцінки  а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства;  Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при оцінці резерву збитків. Це пов'язано з процедурою і методами розрахунку та наявністю властивих обмежень аудиту.  Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.  При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.  б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється;  Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:  " Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;  " Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.  " Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.  " Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії і т.і.), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, , протоколів засідань Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами Товариства, проміжної фінансової звітності.  За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.  в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків;  Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:  " зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;  " збільшення обсягу аудиторських процедур щодо оцінки фінансових ризиків;  " проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;  " отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.  г) основні застереження щодо таких ризиків;  Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.  д) Застосовані засоби та критерії оцінки, які надають можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту;  Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі "Аудиторські оцінки" розділу "Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 "Аудиторський звіт та інші офіційні документи" Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р." нашого звіту.  Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.  Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.  ж) підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету;  Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.  з) Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону про аудиторську діяльність, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту:  Суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 та статті 27 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII від 21.12.2017р.  Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.  е) Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності;  Суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім завдання з надання впевненості згідно Постанови Правління НБУ № 177 12.08.2022. та обов'язкового аудиту.  є) Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень  Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.  Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.  Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.  Додаткові вимоги до інформації, що має обов'язково міститися в аудиторському звіті, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року № 555.  1. Повне найменування юридичної особи  ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"  2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390  На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.  3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання:  контролером/учасником небанківської фінансової групи;  підприємством, що становить суспільний інтерес.  Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.  Товариство станом на 31.12.2022 року відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес.  4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.  Станом на 31.12.2022 року дочірні компанії у Товариства відсутні.  5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)  Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники ним не розраховуються.  6. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;  На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 6.1 Статуту Товариства, затвердженого рішенням Загальних зборів учасників Товариства від 26.12.2022 р. Протокол № 28.  7. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій  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 облiгацiі вiдсоткові бездокументарні iменні незабезпечені;  - міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) - UA5000006941 серії А ;  - номінальна вартість - 1 000,00 грн( одна тисяча гривень 00 копійок).  Товариством в повному обсязі та достовірно розкрито інформацію про склад і структуру фінансових інвестицій в річній фінансовій звітності.  8. Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.  На нашу думку, на дату звіту аудитора, у Товариства відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому.  9. Звіт щодо вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006р.  На виконання вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006р. та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" № 2664-ІІІ від 12.07.2001 р.,- ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Товариством в розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва Товариства.  За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", ст.12-1,ст.12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2022 рік, не містить фактів суттєвого викривлення.  Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2022 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.  Фінансова інформація у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту. Суттєвих викривлень у звіті про управління в процесі аудиту не виявлено.  10. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).  За наслідками перевірки, на дату аудиторського звіту, фінансово-господарська діяльність Товариства за 2022 рік була перевірена службою внутрішнього аудиту Товариства та було надано відповідний звіт Загальним зборам Товариства.  Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит  Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська Фірма "ОЛЕСЯ";  Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;  Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.  Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: https://www.auditolesya-kiev.com/  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" № 4423;  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 4423;  Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" № 4423;  Аудитори, що брали участь в аудиті:  Чередниченко Галина Василівна - Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 100276;  Костюк Алла Вікторівна - Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" № 101617.  Основні відомості про умови договору на виконання завдання з аудиту фінансової звітності  Дата та номер договору: Договір № 160/12/2022 від 21.12.2022 р.;  Дата початку виконання завдання: 21.12.2022 р.;  Дата закінчення виконання завдання: 28.04.2023 р.  Ключовий партнер з аудиту  ТОВ АФ "Олеся"    (підпис) А.В. Костюк  Дата складання аудиторського висновку  28.04.2023 р. м. Київ. | | |

**XVI. Твердження щодо річної інформації**

Посадовi особи Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю "Мiлоан" стверджують, що подана 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 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, обгрунтованих 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".