|  |
| --- |
| Додаток 29  до Положення про розкриття  інформації емітентами цінних паперів  (пункт 1 глави 3 розділу III) |

**Титульний аркуш**

**28.04.2023**

**(**дата реєстрації емітентом   
 електронного документа)

№ **1326/28-04**

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) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Генеральний директор |  |  |  | Вiнiченко О.В. |
| (посада) |  | (підпис) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) |
|  | | | |  |
|  |
| **Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року** | | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| **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. 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 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 |
| **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 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 проміжної інформації** | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Проміжну 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 проміжній інформації | |
| 1. Основні відомості про емітента. | **X** |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності. | **X** |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента. | **X** |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | **X** |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента; | **X** |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; |  |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції; |  |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | **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; |  |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах. |  |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря. |  |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів. |  |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. |  |
| 10. 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 та 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. |  |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів. |  |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів. |  |
| 13. Інформація про заміну управителя. |  |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою. |  |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів. |  |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом. |  |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: |  |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; |  |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; |  |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; |  |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. |  |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. |  |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). |  |
| 20. 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). |  |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. |  |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. | **X** |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою). |  |
| 24. Проміжний звіт керівництва. | **X** |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації. | **X** |
| 26. Примітки. | **X** |

**Примітки :** Cкладова змiсту "Основнi вiдомостi про емiтента" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про одержанi лiцензiї на окремi види дiяльностi" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про посадових осiб емiтента" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про господарську та фiнансову дiяльнiсть емiтента" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення емiтента" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 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 "Вiдомостi про цiннi папери емiтента" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про випуски акцiй емiтента " не включена до складу промiжної iнформацiї - за звiтний перiод емiтент не реєстрував випускiв акцiй.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про облiгацiї емiтента" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Iнформацiя про iншi цiннi папери, випущенi емiтентом " не включена до складу промiжної iнформацiї - за звiтний перiод емiтент не реєстрував випускiв iнших цiнних паперiв.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про похiднi цiннi папери емiтента " не включена до складу промiжної iнформацiї - за звiтний перiод емiтент не реєстрував випускiв похiдних цiнних паперiв.

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

Cкладова змiсту "нформацiя щодо корпоративного секретаря " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки емiтент не має посади корпоративного секретаря.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про вчинення значних правочинiв " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод емiтент не мав вчинення значних правочинiв.

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

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 та iнформацiя про загальну кiлькiсть голосуючих акцiй" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про конвертацiю цiнних паперiв" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про замiну управителя" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про керуючого iпотекою" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про трансформацiю (перетворення) iпотечних активiв" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про змiни в реєстрi забезпечення iпотечних сертифiкатiв за кожним консолiдованим iпотечним боргом" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про iпотечне покриття" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про замiну iпотечних активiв у складi iпотечного покриття" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

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 промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про спiввiдношення розмiру iпотечного покриття з розмiром (сумою) зобов'язань за iпотечними облiгацiями з цим iпотечним покриттям на кожну дату пiсля замiн iпотечних активiв у складi iпотечного покриття, якi вiдбулись протягом звiтного перiоду" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про замiни iпотечних активiв у складi iпотечного покриття або включення нових iпотечних активiв до складу iпотечного покриття " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Iнформацiя про замiну фiнансової установи, яка здiйснює обслуговування iпотечних активiв" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Промiжна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

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 промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Промiжна фiнансова звiтнiсть емiтента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського облiку " не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Промiжна фiнансова звiтнiсть емiтента, складена за мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Висновок про огляд промiжної фiнансової звiтностi, пiдготовлений аудитором (аудиторською фiрмою)" не включена до складу промiжної iнформацiї , оскiльки за звiтний перiод такої iнформацiї немає.

Cкладова змiсту "Промiжний звiт керiвництва" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

Cкладова змiсту "Твердження щодо промiжної iнформацiї" включена до складу проміжної iнформацiї на пiдставi пункту 1 глави 3 роздiлу III "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв".

**III. Основні відомості про емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. Повне найменування | | | **Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"** |
| 2. Дата проведення державної реєстрації | | | **16.05.2016** |
| 3. Територія (область) | | | **UA80000000001078669** |
| 4. Статутний капітал (грн.) | | | **30460000.00** |
| 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі | | | **0.000** |
| 6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | | | **0.000** |
| 7. Середня кількість працівників (осіб) | | | **167** |
| 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД | | | |
| **64.92** | **ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ** | | |
|  |  | | |
|  |  | | |
| 9. Органи управління підприємства | | **Загальнi збори учасникiв**  **Виконавчий орган - Генеральний директор** | |
| 10. Засновники (наводиться перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа).  Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб : | | | |
| **1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП", місцезнаходження : Україна, 01135, мiсто Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 101, ідентифікаційний код юридичної особи : 35252433**  **2. АМIТАН ОЛЕКСIЙ ГЕННАДIЙОВИЧ** | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| 11. 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) Поточний рахунок | **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) Поточний рахунок | **UA 673003460000026500025719401** |

|  |
| --- |
| **IV. 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. | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **V. Інформація про 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** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1 | Генеральний директор | Вiнiченко Олексiй Вiталiйович | 1975 | Вища, Донецький державний унiверситет, спецiальнiсть "Економiчна кiбернетика" | 25 | ТОВ "Берег-Груп"  35252433  керiвник проектiв |
| 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 |
| 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 господарську та фінансову діяльність емітента**

**1. 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 | 28.500 | 15.09.2023 |
| 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 | 1075.00 | Х | Х |
| Фінансова допомога на зворотній основі | | Х | 0.00 | Х | Х |
| Інші зобов'язання та забезпечення | | Х | 127317.00 | Х | Х |
| Усього зобов'язань та забезпечень | | Х | 271612.00 | Х | Х |
| **Опис** | Зобов'язання товариства станом на 31.03.2023 року становлять 271612 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 - 1075 тис.грн.;  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 795 тис.грн.;  - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з страхування - 212 тис.грн.;  - поточна кредиторська заборгованість за товари,роботи,послуги - 26575 тис.грн.;  - поточні забезпечення - 2023 тис.грн.;  Інша поточна заборгованість - 97712 тис.грн. в тому числі :  - заборгованість за кредитом від участника Товариства - 7850 тис.грн.;  - заборгованість за облігаціями - 58228 тис.грн.;  - нараховані відсотки за кредитами - 1082 тис.грн.,  - зобов'язання за іншим договорами - 30537 тис.грн.,  - інше - 15 тис.грн. | | | | |

|  |
| --- |
| **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 | 01.01.2023-10.01.2023 | 1771940.00 | 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 1 кварталі 2023 року Товариством здійснено викуп облігацій власної емісії з метою їх подальшого продажу в кількості 4 370 (чотири тисячи триста сімдесят ) штук. З власниками цінних паперів укладено договори купівлі-продажу(викупу) цінних паперів на підставі рішень Загальних зборів учасників Товариства (протокол № 10/11/2022 від 10.11.2022р.,протокол № 12/12/2022 від 12.12.2022р. та протокол № 23/12/2022 від 23.12.2022р ) . Станом на 31.03.2023р. загальна сума переданих у власність Товариства цінних паперів складає 65 370 (шістьдесят п'ять тисяч триста сімдесят ) штук.  6.Сума процентного доходу, виплаченого у звітному періоді - у звітному періоді був сплачений процентний дохід у сумі 1771940 грн. | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | | | 2023 | 04 | 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 167 |  | | |  | | |
| Одиниця виміру : тис. грн. |  | | |  | | |
| Адреса, телефон 04107 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" березня 2023 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 | 48044 | 48778 |
| первісна вартість | 1001 | 64675 | 68860 |
| накопичена амортизація | 1002 | 16631 | 20082 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 37 | 37 |
| Основні засоби | 1010 | 955 | 1027 |
| первісна вартість | 1011 | 7168 | 7591 |
| знос | 1012 | 6213 | 6564 |
| 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 | 49036 | 49842 |
| II. Оборотні активи  Запаси | 1100 | 72 | 38 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 24182 | 23029 |
| 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 | 43895 | 45280 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 105626 | 123282 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 61000 | 65370 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 10035 | 5802 |
| Рахунки в банках | 1167 | 10035 | 5802 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | -- | -- |
| Інші оборотні активи | 1190 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1195 | 244822 | 262801 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -- | -- |
| Баланс | 1300 | 293858 | 312643 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **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 | -10132 | 10571 |
| Неоплачений капітал | 1425 | -- | -- |
| Вилучений капітал | 1430 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1495 | 20328 | 41031 |
| 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 | 43220 | 43220 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | -- | -- |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 25640 | 26575 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 2 | 1075 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | -- | 890 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 121 | 212 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 3 | 795 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 1481 | 2023 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | -- | -- |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 103063 | 97712 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 173530 | 171612 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,  утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | -- | -- |
| Баланс | 1900 | 293858 | 312643 |

д/н

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2023 | 04 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

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

**за 1 квартал 2023 року**

|  |  |
| --- | --- |
| 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 | 258147 | 167491 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (--) | (--) |
| Валовий:       прибуток | 2090 | 258147 | 167491 |
| збиток | 2095 | (--) | (--) |
| Інші операційні доходи | 2120 | 856 | 2339 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (9170) | (10434) |
| Витрати на збут | 2150 | (58617) | (93779) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (163491) | (101895) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:       прибуток | 2190 | 27725 | -- |
| збиток | 2195 | (--) | (36278) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | -- | -- |
| Інші фінансові доходи | 2220 | -- | -- |
| Інші доходи | 2240 | -- | -- |
| Фінансові витрати | 2250 | (6128) | (15336) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (--) | (--) |
| Інші витрати | 2270 | (--) | (--) |
| Фінансовий результат до оподаткування:  прибуток | 2290 | 21597 | -- |
| збиток | 2295 | (--) | (51614) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -894 | -- |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -- | -- |
| Чистий фінансовий результат:       прибуток | 2350 | 20703 | -- |
| збиток | 2355 | (--) | (51614) |

**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 | 20703 | -51614 |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Матеріальні затрати | 2500 | 102 | 126 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 7348 | 12133 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 1627 | 2792 |
| Амортизація | 2515 | 3782 | 3392 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 218419 | 187665 |
| **Разом** | 2550 | 231278 | 206108 |

**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 | 04 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

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

**за 1 квартал 2023 року**

|  |  |
| --- | --- |
| 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 | 167280 | 316653 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | -- | -- |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | -- | -- |
| Цільового фінансування | 3010 | -- | -- |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 5 | 22 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 413939 | 638394 |
| Інші надходження | 3095 | 21 | 199 |
| Витрачання на оплату:  Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (61250) | (114276) |
| Праці | 3105 | (4815) | (11232) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (1437) | (3002) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (872) | (2954) |
| Зобов'язання з податку на прибуток | 3116 | (--) | (211) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (501053) | (778999) |
| Інші витрачання | 3190 | (271) | (489) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 11547 | 44316 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності  Надходження від реалізації:  фінансових інвестицій | 3200 | -- | -- |
| необоротних активів | 3205 | -- | 10 |
| Надходження від отриманих:  відсотків | 3215 | 80 | -- |
| 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 | 80 | 10 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності  Надходження від:  Власного капіталу | 3300 | -- | -- |
| Отримання позик | 3305 | 2850 | -- |
| Інші надходження | 3340 | -- | -- |
| Витрачання на:  Викуп власних акцій | 3345 | (--) | (--) |
| Погашення позик | 3350 | 3000 | 30971 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (--) | (5707) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (4710) | (13125) |
| Інші платежі | 3390 | (11000) | (--) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -15860 | -49803 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -4233 | -5477 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 10035 | 46561 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -- | -- |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 5802 | 41084 |

д/н

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2023 | 04 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про власний капітал**

**за 1 квартал 2023 року**

|  |  |
| --- | --- |
| 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 | -- | -- | -- | -10132 | -- | -- | 20328 |
| Коригування:  Зміна облікової політики | 4005 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Виправлення помилок | 4010 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни | 4090 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 30460 | -- | -- | -- | -10132 | -- | -- | 20328 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -- | -- | -- | -- | 20703 | -- | -- | 20703 |
| 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 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 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 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -- | -- | -- | -- | 20703 | -- | -- | 20703 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 30460 | -- | -- | -- | 10571 | -- | -- | 41031 |

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 14.06.2016 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.

Статутний капітал станом на 31.03.2023 року – 30 460 тис. грн.

Станом на 31 березня 2023 та 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 березня 2023 року та 31 грудня 2022 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 березня 2023 склала 167 осіб (2022: 249 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 31 березня 2023 року у ТОВ «Мілоан**»** відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи.

1. **Основи подання фінансової звітності і основні положення облікової політики**

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Товариства станом на 31 березня 2023 року підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, 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.

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

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої 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 1 кварталу 2023 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду, які мали би суттєвий вплив на цю проміжну скорочену фінансову звітність.

1. **Дебіторська заборгованість**

У звіті про фінансовий стан станом на 31 березня 2023 року дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***31 березня 2023***  ***(*не підтверд-жено аудитом)** | ***31 грудня 2022*** |
| **Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:** |  |  |
| *- заборгованість за основною сумою* | 123 282 | 105 626 |
| *- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів* | 45 280 | 43 895 |
| **Всього** | **168 562** | **149 521** |

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 березня 2023 року:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |  |
| Кредити фізичним та юридичним особам | 161 161 | 132 482 | 1 027 026 | 1 320 670 |  |
| Мінус: очікувані кредитні збитки | 64 465 | 87 960 | 999 683 | 1 152 108 |  |
| **Всього кредитів клієнтам**  **(не підтверджено аудитом)** | **96 697** | **44 522** | **27 344** | **168 562** |  |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| Кредити фізичним 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 змін валової балансової вартості за 3 місяці 2023 року, представлений у таблиці:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| **Валова балансова вартість**  **1 січня 2023 року** | **156 196** | **56 502** | **981 224** | **1 193 922** |
| Нові активи | 114 876 | 61 275 | 23 655 | 199 806 |
| Погашені активи | (69 690) | (10 249) | (15 581) | (95 520) |
| Продаж портфелю | (2 653) | (15 781) | (42 554) | (60 988) |
| Переведення до Стадії 1 | 16 914 | (9 211) | (10 448) | (2 745) |
| Переведення до Стадії 2 | (29 552) | 35 266 | (4 741) | 973 |
| Переведення до Стадії 3 | (19 315) | (15 134) | 61 896 | 27 448 |
| Інші зміни балансової вартості | (5 615) | 29 813 | 33 575 | 57 774 |
| **Валова балансова вартість станом на 31 березня 2023 року (не підтверджено аудитом)** | **161 161** | **132 482** | **1 027 026** | **1 320 670** |
|  |  |  |  |  |

Протягом 3 місяців 2023 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 7 316 тис.грн.на дату вибуття (валова балансова вартість 60 988 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 53 672 тис.грн.) за 157 079 тис.грн. (2022: 401 788 тис.грн., 244 709 тис.грн. відповідно). Результат від продажу було визнано у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

Аналіз змін валової балансової вартості за 3 місяці 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 | 17 801 | 274 803 | 273 703 | 566 307 |
| Погашені активи | (246 085) | (31 845) | (12 211) | (290 142) |
| Продаж портфелю | 0 | (61 068) | (340 720) | (401 788) |
| Переведення до Стадії 1 | 1 714 | (2 183) | (159) | (628) |
| Переведення до Стадії 2 | (60 539) | 55 441 | (882) | (5 980) |
| Переведення до Стадії 3 | (202 191) | (134 992) | 579 619 | 242 435 |
| Інші зміни балансової вартості | (4 411) | (476) | 4 569 | (319) |
| **Валова балансова вартість станом на 31 березня 2022 року (не підтверджено аудитом)** | **28 426** | **342 003** | **933 373** | **1 303 802** |
|  |  |  |  |  |

*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 3 місяці 2023 року та 2022 рік та не були погашені станом на 31 березня 2023 року та 2022 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 2023 року** | **55 803** | **48 809** | **939 789** | **1 044 401** |
| Нові активи | 45 950 | 55 760 | 55 463 | 157 174 |
| Погашені активи | (25 677) | (8 814) | (14 840) | (49 331) |
| Переведення до Стадії 1 | (929) | (13 414) | (39 330) | (53 672) |
| Переведення до Стадії 2 | 6 766 | (8 080) | (9 953) | (11 268) |
| Переведення до Стадії 3 | (7 514) | 20 094 | (4 489) | 8 091 |
| Продаж кредитів | (7 279) | (13 150) | 57 796 | 37 367 |
| Зміна величини очікуваного кредитного ризику | (2 655) | 6 754 | 15 247 | 19 346 |
| **Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2023 року**  **(не підтверджено аудитом)** | **64 465** | **87 960** | **999 683** | **1 152 108** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| **Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року** | **263 773** | **111 418** | **186 119** | **561 309** |
| Нові активи | 308 464 | 155 032 | 135 174 | 598 670 |
| Погашені активи | (136 934) | (17 762) | (4 842) | (159 538) |
| Переведення до Стадії 1 | (32 106) | (68 965) | (143 638) | (244 709) |
| Переведення до Стадії 2 | 7 737 | (8 173) | (630) | (1 066) |
| Переведення до Стадії 3 | (21 668) | 28 276 | (757) | 5 851 |
| Продаж кредитів | (29 743) | (9 538) | 89 266 | 49 985 |
| Зміна величини очікуваного кредитного ризику | (5 916) | 429 | (939) | (6 426) |
| **Очікувані кредитні збитки на 31 березня 2022 року**  **(не підтверджено аудитом)** | **353 607** | **190 716** | **259 751,7418** | **804 074** |
|  |  |  |  |  |

**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.

1. **Грошові кошти та їх еквіваленти**

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 березня 2023 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 березня 2023**  **(не підтверд-жено аудитом)** | **31 грудня 2022** |
| Поточні рахунки в банках | 435 | 2 290 |
| Рахунки в платіжних системах | 5 367 | 7 745 |
| **Всього** | **5 802** | **10 035** |

1. **Власний капітал**

Станом на 31 березня 2023 року статутний капітал Товариства склав 30 460 тис.грн., який сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно діючого законодавства України.

Склад учасників Товариства зазначено в Примітці 1.

Прибуток станом на 31 березня 2023 року відображено в сумі 10 571 тис. грн. (2022: збиток 27 301 тис.грн.) .

1. **Зобов’язання**

**Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:**

**31 березня 2023 31 грудня 2022**

**Фінансові зобов'язання**: (не підтверджено аудитом)

Зобов'язання за облігаціями 100 000 100 000

Всього довгострокових зобов'язань **100 000 100 000**

**Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:**

**31 березня 2023 31 грудня 2022**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фінансові зобов'язання:**  Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства , в тому числі | (не підтверджено аудитом)  7 913 8 060 | |
| - основна сума кредиту | 7 850 | 8 000 |
| - нараховані відсотки | 63 | 60 |
| Поточні зобов'язання за отриманими кредитами  від банків, в тому числі: | 44 239 | 44 211 |
| - основна сума кредиту | 43 220 | 43 220 |
| - нараховані відсотки | 1 019 | 991 |
| Поточні зобов'язання по оренді |  | - |
| Заборгованість за облігаціями, в тому числі:  - основна сума боргу  ­­­­­­­- нарахований відсотковий дохід  Зобов’язання за іншими договорами  **Всього:** | 58 228  52 370  5 858  30 537  **140 917** | 63 471  59 000  4 471  30 537  **146 279** |
|  |  |  |

**31 березня 2023 31 грудня 2022**

**Нефінансові зобов'язання:**  (не підтверджено аудитом)

Поточна кредиторська заборгованість за товари,

роботи, послуги: 26 575 25 640

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Поточна кредиторська заборгованість за  розрахунками з бюджетом | 185 | 2 |
| Поточна кредиторська заборгованість  за податком на прибуток | 890 | - |
| Поточні забезпечення | 2 023 | 1 481 |
| Поточна кредиторська заборгованість  за розрахунками з учасниками | - | - |
|  |  |  |
| Поточна кредиторська заборгованість  за розрахунками зі страхування | 212 | 121 |
| Поточна кредиторська заборгованість  за розрахунками з оплати праці | 795 | 3 |
| Інше | 15 | 4 |

**Всього: 30 695 27 251**

1. **Адміністративні витрати та витрати на збут**

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Адміністративні витрати (в тисячах гривень) | |  | |  | |
|  | | |  | |
|  | ***1 квартал 2023 року***  *(*не підтверджено аудитом) | | ***1 квартал 2022 року*** | |
| Амортизація | 3 802 | | 2 167 | |
| Витрати на оплату праці | 2 460 | | 2 894 | |
| Оренда приміщення | 1 176 | | 1 315 | |
| Витрати на утримання ОЗ | 1 110 | | 879 | |
| Соціальні нарахування | 415 | | 642 | |
| Навчання персоналу | 76 | | 50 | |
| Витрати на послуги аудита | 48 | | - | |
| Послуги зв'язку ( інтернет, інш.) | 37 | | 126 | |
| Комісії банків | 24 | | 108 | |
| Інші витрати | 13 | | 32 | |
| Членські внески | 9 | | 53 | |
| ІТ послуги з обслуговування ПЗ | - | | 2 168 | |
| Винагороди платіжним системам та інш | - | | - | |
| **Всього адміністративних витрат** | **9 170** | | **10 434** | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |

Витрати на збут представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***За 1 квартал 2023*** | | ***За 1 квартал 2022*** | |
| (не підтверджено  аудитом) | | | |
| Витрати на маркетинг та рекламу | 35 771 | 56 916 | |
| Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення) | 8 756 | 11 800 | |
| Винагороди платіжним системам | 5 070 | 10 263 | |
| Витрати на оплату праці | 5 003 | 9 259 | |
| Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ | 2 157 | 2 212 | |
| Соціальні нарахування | 1 202 | 2 151 | |
| Обслуговування та підтримку сайтів | 395 | 500 | |
| Послуги по стягненню заборгованості | 262 | 547 | |
| Інші витрати на збут | 1 | 131 | |
|  |  |  | |
| **Всього витрат на збут** | **58 617** | **93 779** | |
|  |  |  | |

1. **Фінансові витрати**

Фінансові витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***За 1 квартал 2023*** | ***За 1 квартал 2022*** |
| (не підтверджено аудитом) | |
| Проценти за облігаціями | 3 159 | 5 178 |
| Процентні витрати за отриманими кредитами | 2 969 | 10 111 |
| Процентні витрати по зобов'язанню із оренди | - | 47 |
| **Всього фінансових витрат** | **6 128** | **15 336** |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. **Витрати на податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***За 1 квартал 2023*** | ***За 1 квартал 2022*** |
| (не підтверджено аудитом) | |
| Витрати з поточного податку | 894 | - |
| Витрати із відстроченого податку | - | - |
| **Витрати з податку на прибуток** | **894** | **-** |

1. **Умовні активи, умовні зобов'язання та операційне середовище**

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 року відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан Товариства.

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 .

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.

Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

1. **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 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 і включала тільки активи рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

1. **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 1 кварталу 2023 року виплати управлінського персоналу склали 380 тис. грн. (2022: 374 тис. грн.).

1. **Події після звітної дати**

Подовження воєнного стану в Україні значно впливає на результати діяльності компанії.

Підписано від імені Керівництва «25» квітня 2023 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

**ХV. Проміжний звіт керівництва**

Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю "Мiлоан" за перiод 01.01.2023 - 31.03.2023.

До основних подiй звiтного перiоду вiдносяться наступнi подiї:

Упродовж звітного періоду українська економіка продовжувала перебувати під впливом дії режиму воєнного стану через військову агресію російської федерації проти України .

Фактором ризику, що впливає на дiяльнiсть емiтента є погiршення загальної економiчної ситуацiї в Українi, що може призвести до зменшення попиту на послуги емiтента, змiни у фiнансовiй полiтицi уряду України, зростання показника iнфляцiї, форс-мажорнi обставини.

Існують фактори, які значно можуть вплинути на результати діяльності Товариства та знаходяться поза межами знань та контролю керівництва, включаючи тривалість воєного стану, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій.

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.

**XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Посадовi особи Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю "Мiлоан" стверджують, що промiжна iнформацiя емiтента та промiжний звiт керiвництва, що є її частиною, за 1 квартал 2023 року включає достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї вiдповiдно до законодавства України та Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, затвердженого рiшенням НКЦПФР вiд 03.12.13 №2826 (зi змiнами).