

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

**Річна фінансова звітність згідно з
Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ)
За 2023 рік**

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2023 РІК:

Сторінка

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2023 рік

(у тисячах гривень)

Річний звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2023 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка		31 грудня 2023 (під-тверд- жено Примітки аудитором)	31 грудня 2022
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	5.2	42 305	48 044
Незавершені капітальні інвестиції	1005		268	37
Основні засоби	1010	5.1	1 392	955
Всього необоротні активи	1095		43 965	49 036
Оборотні активи				
Запаси	1100		22	72
Дебіторська заборгованість за розрахунками за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5.8	23 805	24 182
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	5.8		12
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	1140 1155	5.3	177 817	149 521
Поточні фінансові інвестиції	1160	5.4	88 000	61 000
Гроші та їх еквіваленти	1165	5.5	33 774	10 035
Всього оборотні активи	1195		323 418	244 822
Всього активи	1300		367 383	293 858

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2023 рік

(у тисячах гривень)

	Код рядка		31 грудня 2023 (підтверджено аудитом)	31 грудня 2022
		Примітки		
Капітал				
Зареєстрований капітал	1400		30 460	30 460
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		42 371	(10 132)
Всього капітал	1495	5.6	72 831	20 328
Інші довгострокові зобов'язання				
Зобов'язання за орендою	1515		100 000	100 000
Всього інші довгострокові зобов'язання	1595	5.7	100 000	100 000
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	1600	5.7	43 220	43 220
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	5.9	29 556	25 640
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	5.7	820	2
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1621		5 497	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	5.7	239	121
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	1630	5.7	916	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	5.7	17 505	-
	1660		3 478	1 481
Поточні забезпечення		5.7		
Інші поточні зобов'язання	1690	5.7	93 321	103 063
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	1695		194 552	173 530
Всього зобов'язання та власний капітал	1900		367 383	293 858

Підписано від імені Керівництва «29» квітня 2024 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В.Стороженко (Головний бухгалтер)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2023 рік

(у тисячах гривень)

Річний звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід за 2023 рік

(в тисячах гривень)

	Код рядка	Примітки	за 2023 рік	за 2022 рік
			(підтверджено аудитором)	
Процентні доходи	2000	6.1	1 532 773	340 545
Інші операційні доходи	2120	6.2	26 953	1 926
Витрати на формування резервів	2180		(1 102 159)	(125 913)
Адміністративні витрати	2130	6.4	(43 533)	(38 595)
Витрати на збут	2150	6.4	(292 474)	(161 945)
Інші операційні витрати	2180		(3 342)	(24 612)
Прибуток від операційної діяльності	2190		118 218	(8 594)
Інші доходи	2240	6.3	2 429	27 000
Фінансові витрати	2250	6.5	(20 591)	(52 851)
Прибуток до оподаткування	2290		100 056	(34 445)
Витрати з податку на прибуток	2300	6.6	15 022	-
Чистий прибуток	2350		85 034	(34 445)
Інший сукупний дохід	2460		-	-
Всього сукупний дохід	2465		85 034	(34 445)

Підписано від імені Керівництва «29» квітня 2024 року

О.В.Вініченко (Керівник)



О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2023 рік

(у тисячах гривень)

Річний звіт про зміни власного капіталу

за 2023 рік

(в тисячах гривень)

	Код рядка	Примітки	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2022 року	4000		30 460	24 313	54 773
Чистий прибуток 2022 рік	4100			(34 445)	(34 445)
Всього сукупного доходу за 2022 рік				(34 445)	(34 445)
Внески до капіталу	4240		27 000		27 000
Вилучення частки в капіталі	4275		(27 000)		(27 000)
Залишок на 31 грудня 2022 року (підтверджено аудитом)	4300		30 460	(10 132)	20 328
Залишок на 1 січня 2023 року	4000		30 460	(10 132)	20 328
Чистий прибуток за 2023 рік	4100			85 034	85 034
Всього сукупного доходу за 2023 рік				85 034	85 034
Виплати власникам (дивіденди)	4200			(32 531)	(32 531)
Залишок на 31 грудня 2023 року(підтверджено аудитом)	4300	5.6	30 460	42 371	72 831

Підписано від імені Керівництва «29» квітня 2024 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2023 рік

(у тисячах гривень)

Річний звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік

(в тисячах гривень)

	Код рядка	При- мітки	За 2023 рік (підтверджено аудитом)	за 2022 рік
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Отриманий процентний та інший дохід	3000		871 074	512 201
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		2 046 022	1 225 653
Інші надходження	3095, 3035		731	3 062
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100		(268 185)	(236 457)
Витрачання на оплату праці	3105		(38 932)	(16 758)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110		(10 633)	(4 638)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(9 521)	(211)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3115		(9 853)	(4 028)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(2 484 714)	(1 482 086)
Інші витрачання	3190		(2 887)	(1 025)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	3195		93 102	(4 287)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації необоротних активів	3205			83
Надходження від отриманих відсотків	3215		549	65
Витрачання на придбання необоротних активів	3260			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		549	148
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу	3300			27 000
Надходження від отримання позик	3305	6.7	3 150	32 533
Витрачання на погашення позик	3350	6.7	(3 000)	(30 971)
Витрачання на сплату дивідендів	3355	6.7	(15 004)	(5 707)
Витрачання на сплату відсотків	3360	6.7	(23 857)	(53 242)
Інші платежі	3390	6.7	(31 201)	(2 000)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		(69 912)	(32 387)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		23 739	(36 526)
Залишок коштів на початок року	3405		10 035	46 561
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів			-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	3415	5.5	33 774	10 035

Підписано від імені Керівництва «29» квітня 2024 року.

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В.Стороженко (Головний бухгалтер)



1. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

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

Організаційно-правова форма Товариства – товариство з обмеженою відповідальністю.

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

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

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

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

Статутний капітал станом на 31.12.2023 року – 30 460 тис. грн.

- Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року учасниками Товариства є
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володіє часткою 99,0%);
 - Амітан Олексій Геннадійович – фізична особа-резидент (володіє часткою 1%)

Станом на 31 грудня 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 пошти: info@miloan.ua

Середня кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2023 склала 163 особи (2022: 159 осіб).

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 2023 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи. наглядова рада не створювалась

В 2023 році змін у вищевказаній інформації не було.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВАДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Діяльність Товариства протягом 2023 року здійснювалась під впливом тривалої війни, що розпочалась 24 лютого 2022 року через військове вторгнення російської федерації в Україну.

Активні бойові дії, наймовірніше, триватимуть упродовж 2024 року. Це стримуватиме відновлення економіки та потребуватиме значних оборонних видатків. Тож Україна і надалі критично залежатиме від міжнародної допомоги.

Введений воєнний стан відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", було продовжено на протязі 2023 року.

Військові дії суттєво впливають на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки та успішно адаптується до роботи в складних умовах повномасштабної війни.

Україна увійшла у 2023 рік з рекордно високим рівнем інфляції, що зросла через війну та покриття воєнних видатків. Цьогоріч фінансовий сектор працював у загалом сприятливих макроекономічних умовах. Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%. Стрімке сповільнення інфляції у 2023 році зумовлено низкою чинників. Зокрема, комплекс заходів НБУ з підтримання стійкості валютного ринку дав змогу знизити фундаментальний інфляційний тиск.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році.

Стрімке сповільнення інфляції у першому півріччі 2023 року та стійка ситуація на валютному ринку уможливило початок циклу зниження облікової ставки із середини 2023 року. Протягом майже 15 місяців, починаючи з 03.06.2022 р., облікова ставка зберігалась на рівні 25 % річних, натомість починаючи з 28.07.2023 р. на тлі тривалої позитивної динаміки інфляції регулятор розпочав цикл пом'якшення процентної політики та вчетверте поспіль знижував рівень облікової ставки, останній раз 14 грудня 2023 року з 16% до 15% річних.

Ключова подія другого півріччя 2023 року – перехід із жовтня до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберігає присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції тепер здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку. Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися. Валютний ринок залишився стійким після запровадження нового курсового режиму.

Національний банк України динамічно змінює регуляторний підхід до небанківських фінансових послуг з метою забезпечення ринкової дисципліни та захисту прав споживачів, Регулятор вживає заходи впливу за порушення нормативів та ризикової діяльності та продовжує реалізацію заходів, спрямованих на регулювання фінансового сектору.

Після тривалої паузи поживалося гривневе кредитування. Результати оцінки стійкості, проведеної Національним банком підтвердили, що пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Поліпшення фінансового стану компаній та поживлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Проте функціонування компаній супроводжується низкою проблемних питань.

Небанківський фінансовий сектор продовжує трансформуватись та повільно відновлюватись. Незважаючи на суттєве зменшення кількості надавачів небанківських фінансових послуг, капіталізація ринку зростає. Попри всі виклики, існують фактори, які сприяють функціонуванню фінансового ринку в умовах воєнного стану.

Фінансовий ринок України зазнає значних викликів у зв'язку з воєнним станом, однак ці складні умови також спонукають до радикальних змін та інновацій у секторі. Одним із нових векторів розвитку є діджиталізація, яка стає необхідним інструментом для здійснення операцій та обміну інформацією в умовах війни. Використання цифрових технологій та електронних платіжних систем допомагає забезпечити безпеку, зручність та ефективність фінансових операцій.

Підвищення доступності фінансових послуг є ще одним важливим напрямком розвитку на фінансовому ринку під час воєнного стану.

Використання віртуальних комунікаційних технологій дозволяє знизити географічні та фізичні обмеження, надаючи людям можливість отримувати фінансові послуги зручним для них способом.

Споживчий попит рухає роздрібне кредитування. Хоча індекс споживчих настроїв залишається нижче нейтрального рівня, він співставний із показниками до повномасштабного вторгнення. Високі за історичними мірками настрої населення підживлюють споживання, яке нині є основним рушієм економічного зростання.

Це сприяє попиту на короткострокове незабезпечене кредитування, насамперед з використанням карткових продуктів. Тож найшвидше ростуть кредити банків, що є найактивнішими в картковому сегменті. Водночас, обсяги кредитів від небанківських фінансових установ залишаються в півтора раза нижчими, ніж у середньому у 2021 році, попри їх постійне зростання.

05.05.2023 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила про припинення глобальної надзвичайної ситуації пов'язаної з COVID-19 та скасувала статус пандемії. В Україні режим надзвичайної ситуації та карантин було продовжено до 30 червня 2023 року.

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.

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

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

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця річна фінансова звітність містить всю інформацію і дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатися із річною фінансовою звітністю Товариства за 2023 рік, складеною 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 оприлюднені 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 31.12.2023р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період 01.01.2023 по 31.12.2023рр.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період 01.01.2023 по 31.12.2023рр.;
- Звіт про власний капітал станом на 31.12.2023р.;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2023 по 31.12.2023рр.

Принципи обліку, прийняті при підготовці річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31 грудня 2023 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 2023 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду, які мали би суттєвий вплив на цю річну фінансову звітність.

Функціональна валюта та валюта подання

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

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

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

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

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

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

Безперервність діяльності

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. При наявності суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриває інформацію про такі невизначеності у фінансовій звітності. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснюється керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше 12 місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Концепція суттєвості

Критерій суттєвості – межа, до якої пропуски, помилки або нехтування точністю подання та розгортання інформації, по 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 ефективного ставки відсотку

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

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

Знецінення активів

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

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

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

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

Податкове законодавство

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

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

Рекласифікації фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожному 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 01.01.2023 по 31.12.2023 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості. 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 проводяться 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 справедливою 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 справедливою 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, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

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

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

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом, сталася, Товариство припиняє визнання фінансового активу. У разі, коли зберігаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то визнання фінансового активу продовжується.

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Запаси

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

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

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

Облік орендних операцій

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість.

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

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

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

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

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

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

Забезпечення

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

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

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

Гроші та їх еквіваленти.

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

Усі грошові кошти враховуються за номінальною вартістю.

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

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

Курсова різниця, що виникає при переоцінці залишків грошових коштів по рахунках в іноземній валюті на дату складання звітності, повинна признаватися в якості доходу або витрати в періоді її виникнення. Ця курсова різниця підлягає відображенню у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) по статтях "Інші операційні доходи або витрати".

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Визнання та оцінка доходів, витрат

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

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

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

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

- Інші доходи

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

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

З метою відшкодування та рівномірного розподілу майбутніх витрат на оплату відпусток протягом року Товариство щомісячно створює забезпечення (резерв) на оплату відпусток та

нараховану суму соціальних внесків. Сума забезпечення нараховується виходячи із середньої заробітної плати працівників та кількості невикористаних днів відпустки за кожним працівником.

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

Власний капітал

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

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

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

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

4.3 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРІТАЦІЙ

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

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01 січня 2023 року:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" та до Положення з практики МСФЗ 2 "Здійснення суджень про суттєвість";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" "Визначення облікових оцінок";
- Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток", документ "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції";
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" – "Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9";
- Зміни до МСБО (IAS) 12 "Податки на прибуток" – "Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента" (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти".

МСФЗ 17 прийнятий на заміну МСФЗ 4 та спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів. МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Ця інформація використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу таких контрактів на фінансове становище, фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Суб'єкт господарювання має застосовувати МСФЗ 17 до випущених ним договорів страхування, включаючи договори перестрахування; утримуваних ним договорів перестрахування; випущених ним інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі, за умови, що суб'єкт господарювання також випускає договори страхування.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін.

Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як суб’єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання, пов’язані з виведенням з експлуатації. Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операцій, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб’єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов’язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов’язання, пов’язані з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб’єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов’язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов’язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов’язаннями, та
ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов’язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов’язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов’язання з оренди та зобов’язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов’язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов’язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток.

Зміни до МСБО (IAS) 12 “Податки на прибуток” – “Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента”. Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду.

Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами” передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
- балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов’язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

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:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- 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 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	4 086	187	1 940	0	6 213
Чиста балансова вартість на 01 січня 2023 року	675	280	0	0	955
Первісна вартість	4 761	467	1 940	0	7 168
Накопичений знос	4 086	187	1 940	0	6 213
Надходження/Вибуття	409	(128)	(468)	0	(187)
Нарахований знос	(71)	(85)	(468)	0	(624)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року	1 155	237	0	0	1 392
Первісна вартість	5 170	339	1 472	0	6 981
Накопичений знос	4 015	102	1 472	0	5 589

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 строк користування нематеріальними активами 5 років.

	Авторські та суміжні з права, програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
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
Чиста балансова вартість на 01 січня 2023 року	46 864	1 180	48 044
Первісна вартість	63 181	1 494	64 675
Накопичений знос	16 317	314	16 631
Надходження/Вибуття	7 992	1 310	9 302
Нарахований знос	14 720	321	15 041
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року	40 064	2 241	42 305
Первісна вартість	71 173	2 804	73 977
Накопичений знос	31 109	563	31 672

5.3. Дебіторська заборгованість

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

	31 грудня 2023 (підтверджено аудитом)	31 грудня 2022
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:		
- заборгованість за основною сумою	119 213	105 626
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	58 604	43 895
Всього	177 817	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 грудня 2023 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити фізичним та юридичним особам	305 838	138 495	1 184 474	1 628 807
Мінус: очікувані кредитні збитки	164 440	126 030	1 160 519	1 450 990

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

(у тисячах гривень)

Всього кредитів клієнтам (не підтверджено аудитом)	141 398	12 465	23 955	177 817
---	----------------	---------------	---------------	----------------

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	100 393	7 694	41 435	149 521

Аналіз змін валової балансової вартості за 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	294 167	133 935	269 146	697 248
Погашені активи	(104 264)	(19 402)	(49 112)	(172 778)
Продаж портфелю	(37 295)	(27 766)	(45 297)	(110 358)
Переведення до Стадії 1	7 414	(2 485)	(9 225)	(4 297)
Переведення до Стадії 2	(1 917)	3 300	(2 445)	(1 061)
Переведення до Стадії 3	(7 866)	(5 442)	12 101	(1 207)
Інші зміни балансової вартості	(597)	(147)	28 082	27 338
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року (не підтверджено аудитом)	305 838	138 495	1 184 474	1 628 807

Протягом 2023 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 35 188 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 110 358 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 75 170 тис.грн.) за 31 848 тис.грн. (2022: 402 072 тис.грн., 370 224 тис.грн. відповідно). Результат від продажу було визнано у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

(у тисячах гривень)

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 2023 рік та 2022 рік та не були погашені станом на 31 грудня 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	157 738	121 880	285 182	564 801
Погашені активи	(39 996)	(16 881)	(46 924)	(103 801)
Продаж портфелю	(9 685)	(23 603)	(41 881)	(75 170)
Переведення до Стадії 1	4 263	(2 196)	(8 813)	(6 746)
Переведення до Стадії 2	(765)	3 003	(2 328)	(90)
Переведення до Стадії 3	(3 369)	(4 892)	11 905	3 644
Інші зміни балансової вартості	452	(91)	23 589	23 950
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року (не підтверджено аудитом)	164 440	126 030	1 160 519	1 450 990

	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

5.4 Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції на 31 грудня 2023 представлені таким чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
	(підтверджено аудитом)	
Облігації відсоткові бездокументарні іменні незабезпечені.	88 000	61 000
Всього поточних фінансових інвестицій	88 000	61 000

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 88 000 (вісімдесят вісім тисяч) 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 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 грудня 2023	31 грудня 2022
	(підтверд-жено аудитом)	
Поточні рахунки в банках	23 122	2 290
Рахунки в платіжних системах	10 652	7 745
Всього	33 774	10 035

Грошові кошти розміщуються тільки у провідних українських банках, що мають високі рейтинги, які, на думку керівництва Товариства, на момент внеску мають мінімальний ризик дефолту.

5.6 Власний капітал

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року статутний капітал Товариства склав 30 460 тис.грн. Зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно діючого законодавства України.

Склад учасників Товариства зазначено в Примітці 1.

Основні зміни в структурі власного капіталу за звітний період :

За підсумками фінансово-господарської діяльності, у відповідності до рішень Загальних зборів учасників Товариства від 26.05.2023 р., 24.08.2023р. та 27.11.2023 року, прийнято рішення про розподіл частини чистого нерозподіленого прибутку у вигляді виплат учасникам . Загальна сума чистого прибутку, спрямована на виплату дивідендів склала 32 530 866,75 грн.

5.7. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 (підтверджено аудитом)	31 грудня 2022
Фінансові зобов'язання:		
Зобов'язання за облігаціями	100 000	100 000
Всього довгострокових зобов'язань	100 000	100 000

Заборгованість по облігаціям не дисконтується, тому що облігації є відсотковими і відсотки за облігаціями на момент первісної оцінки та станом на 31.12.2023 року відповідають ринковим і вплив дисконтування є не суттєвим.

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 (підтверджено аудитом)	31 грудня 2022
Фінансові зобов'язання:		
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в тому числі :	8 520	8 060
- основна сума кредиту	8 150	8 000
- нараховані відсотки	370	60
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від банків, в тому числі:	44 137	44 211
- основна сума кредиту	43 220	43 220
- нараховані відсотки	917	991
Поточні зобов'язання по оренді	-	-
Заборгованість за облігаціями, в тому числі:	53 338	63 471
- основна сума боргу	52 370	59 000
- нарахований відсотковий дохід	968	4 471
Зобов'язання за іншими договорами	30 537	30 537
Всього:	136 532	146 279

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

(у тисячах гривень)

	31 грудня 2023	31 грудня 2022
	(підтверджено аудитором)	
Нефінансові зобов'язання		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	29 556	25 640
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	819	2
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	5 498	-
Поточні забезпечення	3 478	1 481
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	17 505	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	239	121
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	916	3
Інше	9	4
Всього:	58 020	27 251

Кредит від одного із учасників Товариства отримано на строк до 31 березня 2024 року під ставку 18% річних зі сплатою відсотків у кінці строку. Протягом 2023 року Товариство визнало 554 тис.грн процентних витрат за цим кредитом (2022: 118 тис.грн.).

Також Товариство залучило банківий кредит від українського банку під 25% річних у гривні з терміном погашення до 15 червня 2024 року. Кредит від банку забезпечено грошовими коштами (Примітка 5.5).

5.8. Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

	31 грудня 2023 року (підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Розрахунки з покупцями (відображення очікуваних відшкодувань на КП)	11 729	11 420
Розрахунки з клієнтами по розрахункам з екваєрами	6 388	-
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	2 550	1 550
Розрахунки з постачальниками	1 544	-
Оренда приміщення , комунальні послуги, прибирання , охорона	873	886
Інші витрати	196	325
ІТ та консультативні послуги з обслуговування ПЗ	159	271
Розрахунки з покупцями за профіт шерінгом	157	9 356
Комісії банків, платіжних систем/аудиторські та депозитарні послуги	156	127
Послуги зв'язку (інтернет, інш.)	53	172
Послуги по стягненню заборгованості	-	75
	23 805	24 182

5.9. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

	31 грудня 2023 року (підтверджено аудитом)	31 грудня 2022 року
Придбання НМА	14 539	-
Послуги маркетингу та реклами	6 984	16 221
Винагороди платіжним системам	2 023	700
Послуги по стягненню заборгованості	1 748	42
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	1 465	6 453
Розрахунки за КП	970	1 020
Використання ПЗ	966	-
Послуги зв'язку (інтернет, інші)	393	83
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	356	409
Утримання приміщень	105	75
Інша кредиторська заборгованість	7	4
Поточна частина зобов'язання з оренди	-	4
Комісії банків, платіжних систем та інші	-	629
	29 556	25 640

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

(у тисячах гривень)

6.1 Чистий дохід (виручка) від реалізації:

Процентні доходи за 2023 рік у розмірі 1 532 773 тис. грн. (2022 рік 340 545 тис грн.) являють собою процентні доходи від надання позик з урахуванням примітки 5.3.

6.2 Інші операційні доходи:

Інші доходи 26 953 тис.грн. являють собою дохід від продажу КП, продажу ОС, факторингу, курсових різниць та інш. (2022 рік 1 926 тис.грн.).

6.3 Інші доходи:

Інші доходи 2 429 тис.грн. являють собою дохід від дооцінки фінансових інструментів (облігації) до номінальної вартості.

6.4 Адміністративні витрати, витрати на збут

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	за 2023 рік (підтверджено аудитом)	за 2022рік
Витрати на оплату праці	16 582	5 509
Амортизація	16 355	10 849
Оренда приміщення	4 538	2 710
Соціальні нарахування	3 119	1 087
Витрати на утримання ОЗ	1 960	4 399
Витрати на послуги аудитора	228	597
Навчання персоналу	219	224
Інші витрати	200	269
Комісії банків	184	226
Послуги зв'язку (інтернет, інш)	75	3 684
Членські внески	73	71
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	0	8 970
	43 533	38 595

Витрати на збут представлені наступним чином:

	за 2023 рік (підтверджено аудитом)	за 2022рік
Витрати на маркетинг та рекламу	137 786	95 362
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	51 709	21 223
Витрати на оплату праці	34 405	13 078
Винагороди платіжним системам	23 572	16 781
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	19 802	5 071
Обслуговування та підтримка сайтів	12 693	5 588
Соціальні нарахування	7 906	3 430
Послуги по стягненню заборгованості	4 508	1 155
інші витрати на збут	93	257
	292 474	161 945

6.5 Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені наступним чином:

	за 2023 рік (підтверджено аудитом)	за 2022 рік
Процентні витрати за отриманими кредитами	12 293	29 173
Процентні витрати по зобов'язанню із оренди		52
Купон за облігаціями	8 298	23 626
Всього фінансових витрат	20 591	52 851

6.6. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	за 2023 рік (підтверджено аудитом)	за 2022 рік
Витрати з поточного податку	15 022	-
Витрати із відстроченого податку	-	-
Витрати з податку на прибуток	15 022	-

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

	Заборгованість за отриманими кредитами	Зобов'язання за розрахунками із учасниками	Зобов'язання за облігаціями	Зобов'язання по іншим договорам	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2023	52 271		63 471	30 537	146 279
Отримання кредитів	3 150	-		-	3 150
Погашення	(3 000)	-		-	(3 000)
Нарахування дивідендів	-	32 530		-	32 530
Виплата дивідендів	-	(15 025)		-	(15 025)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-		-	-
Нарахування процентів	12 293	-		-	12 293
Сплата процентів	(12 057)	-		-	(12 057)
Викуп облігацій	0	-	24 571		24 571
Погашення	-	-	(31 201)		(31 201)
Нарахування	-	-	8 297		8 297

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік

(у тисячах гривень)

відсоткового доходу по облігаціям					
Погашення відсоткового доходу по облігаціям	-	-	(11 800)	-	(11 800)
Інші договори	-	-		-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року (підтверджено аудитом)	52 657	17 505	53 338	30 537	154 037

	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)		(2 000)
Нарахування відсоткового доходу по облігаціям	-	-	-	23 626		23 626
Погашення відсоткового доходу по облігаціям	-	-	-	(19 155)		(19 155)
Інші договори	-	-	-		30 537	30 537
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року (підтверджено аудитом)	52 271	-	-	63 471	30 537	146 279

7. ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. 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.

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.

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 справи заявлено ї матеріальної та моральної шкоди.

Станом на 31.12.2023 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

Основні внутрішні ризики Товариства:

Вразливість до кредитного ризику

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

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

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

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

Контроль рівня кредитного ризику здійснюється за допомогою моніторингу показників чинників ризику, їх динаміки для своєчасного управлінського реагування у разі 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

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. В звітному 2023 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.

(у тисячах гривень)

Вразливість до ринкового ризику

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

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

Вразливість до операційного ризику.

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

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

Вразливість до інших ризиків

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

Вразливість до юридичного ризику

При порушенні або недотриманні законів, положень, розпоряджень тощо у Товариства може виникнути ризик втрати частини доходів, за рахунок сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку.

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

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

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

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

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

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

(у тисячах гривень)

- 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.

9. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

Умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариством не визнаються. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стигла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

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

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

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

10.Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 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.

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 взаємовідносин 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 2023 року виплати управлінського персоналу склали 2 572 тис.грн. (2022: 819 тис.грн.). Інформації щодо виплат учасникам та кредитів отриманих від учасників Товариства розкрито у Примітках 5.5 та 5.7 відповідно.

12. Плани щодо безперервної діяльності

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

Керівництвом Товариства було розглянуто вплив війни та дії режиму воєнного стану та 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.

Економічні наслідки війни станом на 31.12.2023 р. не вплинули на бухгалтерській облік та звітність Товариства. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії або активи в росії, білорусі або в зоні бойових дій; відсутні зв'язки з особами, що перебувають під санкціями.

З початком повномасштабного військового вторгнення РФ в Україну ТОВ «МІЛОАН» зосередило свою діяльність на таких основних напрямках: стабілізація фінансового становища, посилення ефективності роботи з простроченою заборгованістю за наданими кредитами, постійний аналіз ситуації на ринку фінансових послуг для можливості якнайшвидшого відновлення рівня кредитування і відновлення звичайної фінансової діяльності.

Розуміння проблем та потреб ринку дозволило Товариству адаптуватися до нових умов та шукати ефективні рішення. В результаті вжитих Товариством заходів, зокрема активізації процесів реструктуризації клієнтської заборгованості та врегулювання простроченої заборгованості клієнтів за кредитами, в 2023 році відбулось покращення якості кредитного портфелю.

Наведені вище заходи дозволили компанії поступово масштабувати діяльність, стабілізувати фінансове становище та адаптувати бізнес до нових умов. Загальний обсяг активів Товариства порівняно з попереднім періодом підвищився.

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.

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

Товариство пристосувало більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану. За період з 24 лютого 2022 року по теперішній час, випадки неможливості забезпечення безперервності роботи ІТ систем Товариства відсутні.

Наявність позитивних змін фінансових показників, в порівнянні з 2022 роком, дає можливість зробити висновки про ефективність функціонування внутрішньої системи управління ризиками, на основі якої керівництвом приймаються управлінські рішення та вживаються заходи, щодо подолання більшості негативних наслідків, пов'язаних з військовою агресією РФ проти України, а також достатню впевненість у здатності ТОВ «МІЛОАН» здійснювати подальшу діяльність.

В той же час керівництво Товариства визнає, що подальша діяльність компанії, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, обсягів надання зовнішньої фінансової допомоги, і неможливості 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.

Пріоритетними завданнями Товариства є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та підтримка клієнтів.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Товариство продовжує постійний та

