

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

на 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	5	5 785	41
Незавершені капітальні інвестиції		-	805
Основні засоби	6	10 949	605
Всього необоротні активи		<u>16 734</u>	<u>1 451</u>
Оборотні активи			
Запаси		22	1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		18 045	1 830
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		6	7
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	7	35 512	6 933
Інша поточна дебіторська заборгованість	8	115 734	49 196
Гроші та їх еквіваленти	9	2 058	9 385
Всього оборотні активи		<u>171 377</u>	<u>67 352</u>
Всього активи		<u>188 111</u>	<u>68 803</u>
Капітал			
Зареєстрований капітал		30 460	26 500
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	10	25 532	(4 071)
Всього капітал		<u>55 992</u>	<u>22 429</u>
Довгострокові зобов'язання			
Інші довгострокові зобов'язання	11	5 232	-
Всього довгострокові зобов'язання		<u>5 323</u>	<u>-</u>
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	12	6 200	-
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги		-	-
розрахунками з бюджетом		25 779	6 783
у тому числі з податку на прибуток		2 657	15
Поточні забезпечення	13	2 657	-
Інші поточні зобов'язання	14	401	156
Інші поточні зобов'язання	15	91 850	39 420
Всього поточні зобов'язання і забезпечення		<u>126 887</u>	<u>46 374</u>
Всього зобов'язання та власний капітал		<u>188 111</u>	<u>68 803</u>

Генеральний директор

Головний бухгалтер

О.В. Вініченко

О.В. Стороженко



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Доходи за кредитними операціями	16	701 580	167 511
Інші операційні доходи за кредитними договорами	16	463 603	57 215
Інші доходи		210	-
Адміністративні витрати	16	(15 224)	(5 739)
Витрати на збут	16	(142 054)	(45 086)
Витрати на формування резерву знецінення фінансових активів		(405 134)	(117 167)
Результат від операцій переуступки прав вимоги кредитної заборгованості		(545 253)	(49 317)
Інші операційні витрати		(1 219)	(64)
Прибуток від операційної діяльності		<u>56 509</u>	<u>7 353</u>
Інші фінансові витрати	16	(20 605)	(9 656)
Інші витрати		(697)	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		<u>35 207</u>	<u>(2 303)</u>
Витрати з податку на прибуток	17	(5 604)	-
Чистий прибуток/(збиток)		<u>29 603</u>	<u>(2 303)</u>
Сукупний дохід		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
Сукупний дохід після оподаткування		<u>29 603</u>	<u>(2 303)</u>



Генеральний директор

О.В. Вініченко

Головний бухгалтер

О.В. Стороженко

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Отриманий дохід за кредитними операціями		708 456	110 932
Надходження від повернення авансів		7661	8
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		27 770	17 980
Надходження фінансових установ від повернення позик		314 832	209 771
Інші надходження		316	-
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(138 140)	(42 346)
Витрачання на оплату праці		(7 167)	(2 710)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи		(1 929)	(726)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів		(4 734)	(659)
Витрачання фінансових установ на надання позик		(955 490)	(328 495)
Інші витрачання		(1 444)	(342)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		<u>(49 869)</u>	<u>(36 587)</u>
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		-	6 981
Витрачання на придбання фінансової інвестицій		-	(4 000)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		<u>-</u>	<u>2 981</u>
Рух коштів від фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу		3 960	21 500
Надходження від отримання позик		64 529	37 465
Витрачання на погашення позик		(9 553)	(8 165)
Витрачання на сплату відсотків		(16 394)	(9 037)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		<u>42 542</u>	<u>41 763</u>
Чистий рух грошових коштів за звітний період		<u>(7 327)</u>	<u>8 157</u>
Залишок коштів на початок року		9 385	1 228
Залишок коштів на кінець року		<u>2 058</u>	<u>9 385</u>

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.В. Вісіченко

О.В. Стороженко

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Всього
Залишок на 31 грудня 2018 року	<u>26 500</u>	<u>(4 071)</u>	<u>22 429</u>
Скоригований залишок на початок року	26 500	(4 071)	22 429
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	29 603	29 603
Внески учасників			
Внески до капіталу	3 960	-	3 960
Разом змін у капіталі	3 960	29 603	33 563
Залишок на 31 грудня 2019 року	<u>30 460</u>	<u>25 532</u>	<u>55 992</u>



Генеральний директор

О.В. Вініченко

Головний бухгалтер

О.В. Стороженко

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «МІЛОАН»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ.

1. Інформація про Товариство та його діяльність

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

Організаційно-правова форма установи - товариство з обмеженою відповідальністю.

В 2016 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №176 від 14.06.2016 р. реєстр. № 16103409.

Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №163 від 26.01.2017 року Товариству переоформлено діючу ліцензію на здійснення фінансової діяльності, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

Місцезнаходження Товариства: 01135, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Багговутівська 17-21.

Безпосереднє керівництво Товариством здійснює Генеральний директор, який згідно Статуту представляє виконавчий орган Товариства. Ведення обліку Товариства здійснюється централізовано відділом бухгалтерії на чолі з головним бухгалтером.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2019 року склалася 117 осіб.

2. Підготовка фінансової звітності.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням наведеного в розділі «Основні принципи облікової політики». Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена для випуску 25 лютого 2020 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства складена у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі- МСФЗ) в редакції Ради МСФЗ та вимог щодо звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-XIV.

Подання фінансової звітності

Товариство подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється міжнародним стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Товариства.

2.2. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснена керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (плани розвитку, продажів, відкриття нових структурних підрозділів, бюджет Товариства, тощо) – щонайменше 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподатковуваного прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

2.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Товариством виконується принцип послідовності та зіставності – постійне застосування обраної політики. Зміни в обліковій політиці, що затверджена Товариством та застосовується з 01 січня 2018 року, обумовлені введенням в дію МСФЗ 9, МСФЗ 16 з 2016 року, всі інші методи, принципи та оцінки залишилися без змін.

3. Істотні положення облікової політики

3.1 Загальні основи оцінки елементів фінансової звітності

Для оцінки елементів фінансової звітності використовуються наступні типи оцінок:

- історична вартість - сума, що сплачена в момент придбання активів або отримана в обмін на зобов'язання;

- поточна вартість - сума, яку потрібно сплатити для придбання такого ж або аналогічного активу на ринку в даний момент; для зобов'язань - за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

- можлива ціна продажу - сума, яку можна отримати від реалізації такого ж або аналогічного активу в даний момент; для зобов'язань - за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності;

- дисконтована вартість - сума майбутніх грошових потоків пов'язаних з активом чи зобов'язанням, що скорегована на коефіцієнт тимчасової вартості грошей.

3.2 Основні засоби

Основні засоби – матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Основні засоби відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання. Земля не амортизується. Очікувані терміни корисного використання наступні:

Будівлі	20 років
Машини та обладнання	2 роки
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4 роки

(у тисячах гривень)

Транспортні засоби

5 років

Інші основні засоби

12 років

3.3 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про фінансові результати у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

Строк корисного використання на програмне забезпечення та інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше 2 та не більше 10 років.

3.4 Фінансові інструменти

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, і від їх характеристик.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в звіті про фінансовий стан тільки в тому випадку, коли стає стороною, яка отримує права і обов'язки за договором щодо даного фінансового інструменту.

3.4.1 Первісне визнання фінансових активів

Для того, щоб визначити яким чином слід класифікувати і враховувати фінансовий актив, Товариство аналізує придбаний актив за двома критеріями:

- з метою управління фінансовими активами;
- характеристики грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

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; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

В рамках цієї категорії результат від переоцінки активу до справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу (за винятком прибутків або збитків від знецінення та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються в звіті про фінансові результати). При припиненні визнання фінансових активів сумарні накопичені прибутки або збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікує в звіт про фінансові результати.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через звіт про фінансові результати, за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через звіт про інший сукупний дохід.

3.4.2 Первісне визнання фінансових зобов'язань

Первісне визнання та оцінка

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Фінансові зобов'язання згідно з МСФЗ 9 класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках або збитках, кредити та позики або похідні інструменти, визначені як інструменти ефективного хеджування. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Товариство присвоює їм відповідну категорію.

Фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за вирахуванням, а у випадку кредитів та позик, суми прямих витрат за операціями.

Фінансові зобов'язання Підприємства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити і позики.

Кредиторська заборгованість для цілей складання фінансової звітності класифікується за такими групами:

- **Довгострокова кредиторська заборгованість;**
- Інші довгострокові зобов'язання;
- **Поточна кредиторська заборгованість:**
 - Кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги;
 - Кредиторська заборгованість по авансах отриманих;
 - Кредиторська заборгованість за розрахунками з персоналом;
 - Кредиторська заборгованість по податках і зборах;
 - Кредиторська заборгованість перед засновниками по нарахованих дивідендах;
 - Інші поточні зобов'язання.

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.

3.4.3 Знецінення та перекласифікація фінансових активів.

Знецінення застосовується до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.

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

3.4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

(а) Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу або його частини у разі, якщо: договірні права на фінансовий актив минули; Товариство передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від фінансового активу; зберігає за собою договірні права на отримання грошових потоків від фінансового активу, але приймає на себе контрактне зобов'язання зі сплати цих коштів одному або декільком одержувачам.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигод, 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.

При припиненні визнання різниця між балансовою вартістю фінансового активу (яка була визначена на дату припинення визнання) і отриманою винагородою (включаючи всі нові отримані активи за вирахуванням всіх нових прийнятих зобов'язань) відображається в звіт про фінансові результати.

(б) Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) не включається Товариством до звіту про фінансовий стан, 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Якщо одне існуюче фінансове зобов'язання замінюється 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 фінансовий стан.

3.5. Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому встановлено, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. У звітному році Товариство визначило довгострокову оренду згідно МСФЗ 16.

3.6. Визнання доходів та витрат

Товариство визначає доходи за методом нарахування та відображає в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів.

Основні доходи Товариства складають доходи від фінансової діяльності у вигляді нарахованих відсотків на суму наданого фінансового кредиту на умовах згідно кредитного договору, та інші доходи у вигляді пені нарахованої за прострочення повернення наданого фінансового кредиту, та штрафних санкцій згідно договору кредиту.

Витрати визнаються в періоді їх понесення. Товариство визнає адміністративні витрати – що відносяться до утримання адміністративного персоналу, та загальних управлінських потреб, витрати на збут, що включають витрати на рекламні, маркетингові заходи, інші операційні та фінансові витрати.

3.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів включають грошові кошти на рахунку в банку, використання яких не обмежено.

3.8. Оподаткування

(a) Поточні податки

Податкові активи та зобов'язання за поточними податками за поточні і попередні періоди оцінюються як очікувана сума, що має бути відшкодована податковими органами або сплачена податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансовий стан.

(b) Відстрочені податки

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу.

3.9. Запаси.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, - згідно з МСФЗ (IAS) 2 «Запаси». Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їх найменування.

Балансова вартість реалізованих запасів визнається як витрати періоду, в якому визнається відповідний дохід.

Транспортно-заготівельні витрати (витрати на придбання запасів, оплату тарифів (фрахту), вантажно-розвантажувальні роботи і транспортування запасів усіма видами транспорту до місця їх використання), які можуть бути ідентифіковані (безпосередньо пов'язані з придбанням певних одиниць запасів) включаються до складу первісної вартості таких запасів.

Облік незавершеного виробництва здійснюється по фактичних витратах кожного звітного періоду.

Після продажу запасів сума, за якою вони були враховані, в обов'язковому порядку повинна бути визнана як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідна виручка.

Збиток від знецінення та втрати запасів слід визнавати як витрати в тому періоді, в якому вони відбулися.

Деякі запаси можуть ставитися на рахунки інших активів (наприклад, матеріали, використані при створенні основного засобу, включаються до вартості основного засобу і до витрат у вигляді нарахування амортизації протягом строку корисної служби основного засобу).

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку та звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ідентифікованої собівартості – для запасів, де можлива ідентифікація, за методом ФІФО – для інших запасів.

3.10 Витрати за позиками.

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відповідно до МСФЗ 23.

Витрати за позиками (відсоткові та інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікаційних активів. До кваліфікаційних активів відносяться необоротні активи періодом створення понад 3 місяці. При наявності у Товариства позик (непогашених боргових зобов'язань), безпосередньо не пов'язаних із створенням кваліфікаційного активу, розмір фінансових витрат, що підлягають включенню до собівартості кваліфікаційного активу (капіталізації), визначається як добуток середньозваженої суми витрат (інвестицій) на створення даного активу (з урахуванням витрат на створення такого кваліфікаційного активу на початок звітного періоду, включаючи раніше капіталізовані фінансові витрати) і норми капіталізації фінансових витрат. Капіталізація фінансових витрат здійснюється тільки протягом періоду створення кваліфікаційного активу та припиняється, коли актив готовий до використання у запланованих цілях або для продажу.

3.11. Дебіторська заборгованість

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (одержання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (яка виникає в ході здійснення звичайної господарської діяльності - надання фінансових послуг, за кредитними договорами) і неторгова (інша) дебіторська заборгованість.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів. У фінансовій звітності інша (неторгова) дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, та сформованого резерву сумнівних боргів. Критерієм визнання сумнівності є наявність судових позовів за поверненням заборгованості; резерв сумнівних боргів формується в розмірі абсолютної величини вартості заборгованості.

3.12. Статутний капітал

Статутний капітал представлений внесками учасників. Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту підприємства.

3.13. Дивіденди

Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними Зборами учасників.

3.14. Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

(у тисячах гривень)

З метою запобігання можливих збитків через неповернення боргу, у тому числі нарахованих процентів та пені, Товариство щомісячно формує резерв знецінення за кредитними договорами (далі – Резерв). Величина кредитного ризику визначається за всіма кредитним операціями як сукупний розмір кредитного ризику за цими операціями станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, у гривні. Товариство визначає кредитний ризик починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Розрахунок розміру кредитного ризику здійснюється на груповій основі з об'єднанням фінансових активів з однорідними характеристиками. Фінансовий актив, що включається до розрахунку резерву включає: загальну суму заборгованості, нараховані відсотки за користування кредитом, нараховану комісію та нараховану пеню.

Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази резерву на відповідну норму резервування. Коефіцієнти резервування, визначені відповідними затвердженими методиками Товариства, залежать від виду кредитного продукту та періоду прострочення, починаючи з 0% до 100%. Загальна величина резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику.

3.15. Управління ризиками

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

Управління ризиками включає наступне:

Вдосконалення системи управління ризиками Товариства

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

Виявлення та оцінка ризиків

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

Визначення допустимих рівнів ризику

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

Пом'якшення ризиків

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

В рамках цього комплексу, зокрема відбуваються:

- Управління концентраціями кредитного портфелю за галузевими/географічними та іншими ознаками
- Управління лімітами на контрагента
- Зменшення рівня основних видів ризику

Звітність

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

4. Прийняття нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

При складанні фінансової звітності Товариство застосовує наступні нові або переглянуті стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності, які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2018 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів.

Зміни до стандартів, які відносяться до фінансової звітності Товариства, що набули чинності з 1 січня 2018 року:

МСФЗ(IFRS) 9 (2014) «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» набрав чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак,

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців.

Товариством внесено зміни до облікової політики, що діяла з 01.01.2018 року з урахуванням положень МСФЗ 9.

МСФЗ(IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

МСФЗ(IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки. На думку управлінського персоналу, вказаний стандарт не має суттєвого впливу на облік та фінансову звітність Товариства, що зумовлено специфікою основної діяльності.

Стандарти, які відносяться до фінансової звітності Товариства, але які не набрали чинності для фінансових періодів, що починаються з 01 січня 2018 року або після цієї дати, та які Товариство не застосувала достроково:

За рішенням керівництва Товариства **МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»** до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в стандарт **МСФЗ 16 «Оренда»** - набуває чинності 01.01.2019 р. Даний стандарт не було впроваджено, тому що він буде застосовуватися вперше в наступних періодах. Стандарт призведе до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестас відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Товариство не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» та застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Стандарт охоплює облік договорів страхування, резервів та інші питання діяльності страховика. Оскільки страхування в Україні є виключним ліцензійним видом діяльності, а Товариство не є учасником страхового ринку, Товариство не очікує ефекту від застосування МСФЗ (IFRS) 17 для його фінансової звітності.

5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості, яка включає всі витрати по їх придбанню. 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. Нижче наведена інформація щодо наявності та руху нематеріальних активів протягом року 2019 року:

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року			Надійшло	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
Програмна продукція «ІС:Підприємство 8.3 Ліцензія на сервер»	76	(35)	41	3		1	3	1	2
Модуль загальної звітності та фінансового обліку				6 051	-	(309)	6 094	(309)	5 783
Всього	76	(35)	41	6 054		(310)	60 95	(310)	5 785

6. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА)

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість вище вартісного критерію, затвердженого обліковою політикою, - 6 000,00 грн. визнаються основними засобами. Впродовж звітного періоду Товариством було придбано основних засобів на 1298 тис. грн., переважно – комп'ютерної техніки. Амортизація нараховується прямолінійним методом. До складу МНМА Товариством відносяться матеріальні цінності, термін корисного використання становить більше одного року, вартість нижче 6000,00 грн. Згідно з обліковою політикою Товариства, знос в розмірі 100 % нараховується на об'єкти МНМА при введенні в експлуатацію. Товариством МНМА обліковуються на балансі в кількісному та вартісному вимірюванні.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Вибуття, переоцінок та інших змін у складі основних засобів та МНМА не відбувалось. Інформація щодо руху та наявності по групах нижче:

Групи основних засобів	Залишок на початок року			Надійшло	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
Машини та обладнання	1125	(539)	586	773	-	(542)	1 890	(1 062)	817
Інструменти та інвентар	19	-	19	142	-	(14)	168	(32)	147
МНМА	418	(418)	0	383	-	(383)	802	(802)	0
Актив, у вигляді оренди ОС	-	-	-	10 863	-	(878)	10 863	(878)	9 985
Всього	1562	(957)	605	12 161	-	(1 817)	13 723	(2 774)	10 949

7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.

У рядку 1140 відображена поточна заборгованість за нарахованими відсотками по кредитним договорам – нараховані за умовами договорів, але ще не сплачені, за вирахуванням суми резерву.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	109 651	20 007
Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	(74 139)	(13 074)
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під знецінення	35 512	6 933

8. Інша поточна дебіторська заборгованість.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	193 294	73 386
Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(87 691)	(30 095)
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів після вирахування резерву під знецінення	105 603	43 291
Дебіторська заборгованість з нарахованої пені за кредитним договорами	40 087	17 924
Резерв під знецінення нарахованої та несплаченої пені	(29 956)	(12 019)
Дебіторська заборгованість з нарахованої пені після вирахування резерву під знецінення	10 131	5 905
Разом	115 734	49 196

Інша дебіторська заборгованість складається переважно з сум заборгованості за кредитними договорами, - основної суми заборгованості та пені, - за вирахуванням сум резервів. Розрахунок резерву під знецінення фінансових активів здійснюється згідно з Положенням про формування резервів та обліковою політикою.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Грошові кошти на дату балансу представлені поточними рахунками в гривні, залишок коштів на 31.12.2019 складає 2058 тис. грн. Готівкових розрахунків Товариство не проводить, каса відсутня. Обмежень на використання грошових коштів немає.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Грошові кошти на поточних рахунках банків	2 058	9 385

10. Власний капітал

Статутний капітал

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «Мілоан», на початок 2019 року складав 26 500 тис. грн. та був повністю оплачений. На кінець звітного періоду становить 30 460 тис. грн., та є повністю оплаченим.

Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2019 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 27 109,4 тис. грн.;
- АМІТАН ОЛЕКСІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ – 304,6 тис. грн.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ» - 3 046 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, фінансовий результат обчислено методом нарахування з принципом відповідності доходів та витрат. За результатами діяльності в звітному періоді Товариством отримано прибуток до оподаткування на суму 32 260 тис. грн з урахуванням збитків минулих періодів нерозподілений прибуток на кінець дня 31 грудня 2019 року складає 26 059 тис. грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26 059	(4 071)

11. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Інші довгострокові зобов'язання	5 232	-

Згідно Облікової Політики Товариства та МСФЗ IFRS 16, проводиться облік орендних операцій. На дату початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю та виділяє поточне та довгострокове зобов'язання. Метод обліку за справедливою вартістю.

12. Поточні зобов'язання. Короткострокові кредити банків

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Короткострокові кредити банків	6 200	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Товариство отримало короткостроковий кредит у АТ «Альфа-банк». Строк погашення кредиту згідно умов договору- березень 2020 року.

13. Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги

Відображено суму заборгованості за отримані товари, роботи та послуги, що були придбані для господарської діяльності Товариства. Заборгованість є поточною з терміном погашення не більше трьох місяців.

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці

Вся заборгованість є поточною, на дату підготовки звітності є погашеною.

Заборгованість за податком на прибуток становить 2,657 млн грн- це заборгованість за 4-ий квартал 2019 року, що буде погашена в березні 2020 року.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточна кредиторська заборгованість з розрахунками з бюджетом (за податком на прибуток)	2 657	-

14. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення включають резерв відпусток, який обчислюється за кожним працівником, виходячи з 100 % фонду оплати праці та кількості дні невикористаних відпусток на звітну дату.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	401	156

15. Інші поточні зобов'язання

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточна заборгованість за позиною	86 102	37 985
Поточна заборгованість зі сплати відсотків за договором позики	5 746	1 135
Інші поточні зобов'язання	2	300
Разом	91 850	39 420

Товариство обліковує поточну короткострокову заборгованість за позиною, що надана від ТОВ "КУА та АПФ "Альтана Інвестмент Менеджмент". Заборгованість за позиною є позиною до вимоги.

16. Доходи та витрати

Розкриття інформації, що підтверджує інформацію у фінансовому звіті:

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Чистий дохід від реалізації продукції	701 580	167 511
Доходи за кредитними операціями	701 580	167 511
Інші операційні доходи за кредитними операціями	463 603	57 215

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Інші доходи за кредитними договорами	463 603	57 215
Інші доходи	210	-
Адміністративні витрати	15 224	5 739
Матеріальні затрати	203	231
Витрати на оплату праці	2 851	896
Відрахування на соціальні заходи	88	409
Витрати на оренду	2 359	1 140
Амортизація	830	676
Інші витрати	8 893	2 387
Витрати на збут	142 054	45 086
Матеріальні затрати	2 851	3 184
Витрати на оплату праці	7 239	1 975
Відрахування на соціальні заходи	1 369	441
Витрати на залучення клієнтів	112 229	11 718
Інші витрати	18 366	27 768
Інші операційні витрати	951 606	166 548
Витрати на формування резервів знецінення фінансових активів	405 134	117 167
Результат операцій уступки прав вимог кредитної заборгованості	545 253	49 317
Інші витрати	1 219	64
Фінансові витрати	20 605	9 656
Інші фінансові витрати	20 605	9 656
Інші витрати	697	-

15. Витрати на податок на прибуток

У звітному періоді ставка податку на прибуток залишилась на рівні 18%.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Фінансовий результат до оподаткування	35 207	(4 071)
Витрати з податку на прибуток	(5 604)	-
Чистий фінансовий результат	29 605	(4 071)

16. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за рік 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність звітного періоду Товариства — виконання угод з продажу корпоративних прав. Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, внески у капітал від засновників Товариства. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік 2019 рік є зменшення коштів в сумі 2 339 тис. грн. грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, підприємством.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

17. Умовні активи та зобов'язання.

Товариство розкриває інформацію про умовні активи в тих випадках, коли можливість надходження економічних вигід є ймовірною. Інформацію про умовні зобов'язання Товариство розкриває, крім тих випадків, коли така можливість вибуття ресурсів, що мають економічні вигоди, є малоймовірною. Станом на 31.12.2019 р. відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан.

18. 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:

1. Управлінський персонал;
2. Засновник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУПІ»

До операцій з пов'язаними особами звітного року належить нарахування та виплата заробітної плати управлінському персоналу.

19. Події після проміжного періоду

В період між датою завершення проміжного періоду і датою затвердження фінансової звітності істотних подій, які б вплинули на коригування показників фінансової звітності, не було. Коригувань фінансової звітності Товариство не проводило.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.В. Вініченко

О.В. Стороженко