

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»

Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно-Слобідська, 10, к.137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
«OLESYA» LTD

Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno-Slobidska str., 10,
app. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІЛОАН»
за 2021 рік
(станом на 31 грудня 2021 року)**

Керівництву
ТОВ «МІЛОАН»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та
фондового ринку

ДПІ у Шевченківському районі
Головного управління ДПС у м.Києві

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН», код за ЄДРПОУ – 40484607, місцезнаходження – 04107, м.Київ, вул.Багговутівська, буд.17-21 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 р., Звіту про власний капітал за 2021 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, за винятком питання, наведеного в параграфі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в Примітці 3 несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів, зокрема дебіторської заборгованості з наданих споживчих кредитів.

Фінансова звітність Товариства, яка перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Але, оскільки на дату висновку період дії форс-мажорних обставин не відомий, а їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнитись від цієї оцінки.

Оцінюючи припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінський персонал Товариства події та умови, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

- Ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення.

- Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

За результатами проведених аудиторських процедур ми не отримали достатньої впевненості щодо безперервності діяльності Товариства як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності, оскільки управлінський персонал Товариства не міг реально оцінити обсяг загроз, провести факторний аналіз впливу форс-мажорних обставин (військового стану) на підтвердження припущення про безперервність діяльності та визначити шляхи подолання загроз, оскільки невідомий час та вплив їх дії. В зв'язку з цим, Тому у нас є сумнів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі (відповідно до МСА 570 (переглянутого)).

Це є підставою для модифікації аудиторського висновку.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Основним видом діяльності товариства є онлайн-кредитування.

Ключовим питанням в процесі аудиту була оцінка за справедливою вартістю виданих фінансових кредитів на кожну звітну дату. Переоцінка кредитного портфелю проводилася через формування та подальше коригування резервів, у зв'язку із продажем частини кредитного портфелю, добровільного страхування виданих кредитів від ризиків неповернення.

Оцінка резерву збитків

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та великий обсяг розрахунків, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків.

Зважаючи на значущість обсягу та дуже велику кількість дрібних позичальників та суттєвий вплив на фінансові результати господарської діяльності Товариства, - дані операції потребували від аудитора значного часу та уваги, тестування системи розрахунків резервів та вибіркової детальної перевірки окремих договорів. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Незважаючи на здійснені заходи, аудитор допускає ризик не виявлення суттєвих викривлень.

Можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності

Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єкт господарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

У відповідності до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єкт господарювання складає фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19 та запровадження карантинних та інших обмежувальних заходів, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається ключовим.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься

- у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів, складеної у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.
- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р, що складається з наступних звітів:
 - Дані фінансової звітності;
 - Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
 - Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
 - Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
 - Дані про великі ризики фінансової установи;
 - Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладено договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
 - Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
 - Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
 - Дані про обсяг і кількість договорів гарантії;
 - Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
 - Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками.
- Інформація про довірче товариство
- Інформація про довірених осіб довірчого товариства;
- Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи, -

але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «МІЛОАН» за 2021 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські

результати, включючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Постановою НБУ «Про затвердження Положення про визнання умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії» (ліцензійні умови) № 27 від 30.03.2021р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2021 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає званню Статуту Товариства.

Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Суб'єкт аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту призначений загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «МЛЮАН».

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 102/04/22 від 19.04.2022 р. аудитор надає компанії звіти щодо підтвердження річної фінансової звітності протягом 3 років (за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, а також за 2020 та 2019 роки). Загальна тривалість завдання аудиту за 2021 рік складає: початок - з 20.04.2022р., закінчення надання послуг - : по 26.05.2022р.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання

розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії і т.і.), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

- збільшення обсягу аудиторських процедур;

- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при оцінці резерву збитків. Це пов'язано з процедурою і методами розрахунку та наявністю властивих обмежень аудиту.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для

аудиторського комітету, та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 та статті 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкриті у фінансовій звітності.

Повненія щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Додаткова інформація передбачена вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року N 555.

I. Повне найменування юридичної особи

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 63, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390

На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2021 року відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес.

4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.

Станом на 31.12.2021 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники ним не розраховуються.

6. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 6.1 Статуту Товариства, затвердженого рішенням Загальних зборів учасників Товариства від 18.08.2021 р. Протокол № 18/08/2021.

7. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

У 2021 році фінансових інвестицій Товариство не здійснювало.

8. Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.

На нашу думку, на дату звіту аудитора, у Товариства відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому.

9. Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.

На виконання вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001 р., - ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Товариством в розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва Товариства.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», ст.12-1, ст.12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, не містить фактів суттєвого викривлення.

Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та зазначена у звіті про корпоративне управління Товариства за 2021 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

10. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).

За наслідками перевірки, на дату аудиторського звіту, фінансово-господарська діяльність Товариства за 2021 рік була перевірена службою внутрішнього аудиту Товариства та було надано відповідний звіт Загальним зборам Товариства. **Основні відомості про аудитора**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «ОЛЕСЯ»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://www.auditolesya-kyiv.com/>

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Чередниченко Галина Василівна – Сертифікат аудитора № 002871, виданий рішенням АПУ від 05 липня 1996 року № 46. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту фінансової звітності

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 102/04/22 від 19.04.2022 р.;

Дата початку проведення аудиту: 20.04.2022 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 26.05.2022 р.

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ АФ «ОЛЕСЯ»

Сертифікат № 002871



Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку
26.05.2022 р.

м. Київ.

Додаток І
до Нормативних актів Міністерства (стандарту)
бухгалтерського обліку і "Застосовні аспекти до фінансової звітності"

Назва підприємства Товариство з обмеженою відповідальністю "МІУОАН" Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія Шевченківський за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за ЄАТОПІІ _____
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КОДРОГ _____
 Серія та номер акцій/паївів 236 за КВЕД _____
 Адреса, телефон 04107, м. Київ, вулиця БАГОВУТИВСЬКА, 17-21
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятих частин гривень (серед розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробила позначку "у" у відповідній колонці):
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

| КОДИ | | |
|-------------------|----|----|
| 2022 | 01 | 01 |
| 40484097 | | |
| U4800000001078609 | | |
| 240 | | |
| 64.92 | | |

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.

V

Форма №1 Кодексу ДКУД 1901001

| А К Т И В | Код ридка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| I | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 14 130 | 25 732 |
| первісна вартість | 1001 | 16 847 | 37 132 |
| накопичена амортизація | 1002 | 2 717 | 7 400 |
| Нематеріальні капітальні інвестиції | 1005 | 2 460 | 19 |
| Осередні засоби | 1010 | 4 926 | 4 019 |
| нерісна вартість | 1011 | 12 734 | 14 449 |
| знос | 1012 | 7 808 | 10 430 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомість | 1016 | - | - |
| знос інвестиційної нерухомість | 1017 | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 1030 | - | - |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1035 | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1040 | - | - |
| Довгострокові дебіторська заборгованість | 1045 | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1050 | - | - |
| Гудвіл | 1060 | - | - |
| Відстрочені амортизаційні витрати | 1065 | - | - |
| Залишок коштів у централізованих отраслових резервних фондах | 1070 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1080 | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 21 516 | 29 770 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Залишки | 1100 | 50 | 53 |
| виробничі залишки | 1101 | - | - |
| незавершено виробництво | 1102 | - | - |
| готова продукція | 1103 | - | - |
| товари | 1104 | - | - |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - |
| Державні переустрахованні | 1115 | - | - |
| Виняток оцінки | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги | 1125 | 18 030 | 47 768 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | 1130 | - | - |
| за податковими зобов'язаннями | 1135 | 3 | - |
| з бюджетом | 1136 | - | - |
| у тому числі з податку на прибуток | 1140 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з відрядними доцями | 1145 | 48 138 | 80 604 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за внутрішніх розрахунків | 1155 | - | - |
| Інші поточні дебіторська заборгованість | 1160 | 104 569 | 232 422 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1165 | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1166 | 16 661 | 46 561 |
| товари | 1167 | - | - |
| резерви в банках | 1170 | 16 661 | 46 561 |
| Витрати майбутніх періодів | 1180 | - | - |
| Частина переустрахованих у страхових резервах | 1181 | - | - |
| у тому числі: | 1182 | - | - |
| резерви довгострокових зобов'язань | 1183 | - | - |
| резерви збитків або резерви накопичених втрат | - | - | - |
| резерви незароблених премій | - | - | - |

| | | | |
|--|------|---------|---------|
| інших страхових резервах | 1184 | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 187 451 | 407 408 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 208 967 | 437 178 |

| Частина | Код рахов | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|--------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | | | |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1400 | 30 400 | 30 400 |
| Капітал у довірях | 1401 | - | - |
| Додатковий капітал | 1405 | - | - |
| залежний дохід | 1410 | - | - |
| накопичені курсові різниці | 1411 | - | - |
| Резервний капітал | 1412 | - | - |
| | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокрита збиток) | 1420 | 33 010 | 24 313 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 63 470 | 54 773 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Повільні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 2 139 | 100 000 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| благодійні допомоги | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| резерв збитків або резерв наявних витрат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату дисконту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1695 | 2 139 | 100 000 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - |
| Закони надані | 1605 | - | 33 991 |
| Поточна кредиторська зборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 64 000 | 44 308 |
| результатами з бюджетів | 1620 | 2 244 | 329 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 2 244 | 22 |
| розрахунками за отриманням | 1625 | 1 | 421 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 1 | 1 434 |
| Поточна кредиторська зборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| Поточна кредиторська зборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | 5 707 |
| Поточна кредиторська зборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - |
| Поточна кредиторська зборгованість за отримованою діяльністю | 1650 | - | - |
| Поточні забезпечення | 1650 | 793 | 1 203 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестрахування | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 26 317 | 174 887 |
| Усього за розділом III | 1695 | 143 358 | 282 405 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 208 967 | 437 178 |

Керівник

Головний бухгалтер



Handwritten signatures and dates in blue ink.

ВІНЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2. Визначено згідно з Порядком, затвердженому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МЛЮАН"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2022 | 01 | 01 |
| 40484607 | | |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код радика | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|---------------|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 1 869 881 | 1 538 710 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - |
| премії підписані, валова сума | 2011 | - | - |
| премії, передані у перестраховування | 2012 | - | - |
| зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | - | - |
| зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (-) | (-) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - |
| Валювний: | | | |
| прибуток | 2090 | 1 869 881 | 1 538 710 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - |
| зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | - | - |
| зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 7 950 | 1 403 280 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - |
| дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (33 551) | (21 743) |
| Витрати на збут | 2150 | (395 472) | (275 011) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1 304 995) | (2 572 789) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 143 813 | 72 447 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| дохід від благодійної допомоги | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (47 375) | (26 866) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |

| | | | |
|--|------|----------|---------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 96 438 | 45 581 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (17 360) | (8 505) |
| Прибуток (збиток) від приватної діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 79 078 | 37 076 |
| збиток | 2355 | (-) | (-) |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 79 078 | 37 076 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 685 | 330 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 54 680 | 13 171 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 11 608 | 2 896 |
| Амортизація | 2515 | 6 935 | 6 431 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1 660 110 | 2 846 711 |
| Разом | 2550 | 1 734 018 | 2 869 548 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Віниченко Олександр
Стороженко Оксана

ВІНИЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Находження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 1 688 157 | 745 960 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Находження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Находження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Находження від повернення авансів | 3020 | - | 693 |
| Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Находження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 264 | 2 292 |
| Находження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Находження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Находження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Находження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 3 165 213 | 1 273 468 |
| Інші надходження | 3095 | 194 | 26 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (637 422) | (233 271) |
| Праці | 3105 | (42 343) | (9 965) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (11 520) | (2 775) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (29 974) | (15 894) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (19 583) | (8 505) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (4 223 666) | (1 667 804) |
| Інші витрачання | 3190 | (1 369) | (1 085) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -92 466 | 91 645 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Находження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| необоротних активів | 3205 | 15 | - |
| Находження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 33 | - |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Находження від деривативів | 3225 | - | - |
| Находження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Находження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|----------------|--------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 48 | |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Находження від: Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | 336 522 | 42 3 |
| Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | 91 478 | 52 4 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (82 011) | (29 6 |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (40 715) | (37 3 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | - | - |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | - | - |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 122 318 | -77 0 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 29 900 | 14 6 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 16 661 | 2 0 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 46 561 | 16 6 |



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

ВІНІЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

Дата (рік, місяць, число)

КОДН

2022 01 01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"

за ЄДРПОУ

40484607

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття | Код рядка | Зареє- строван- ний (паівовий) капітал | Капітал у доцін- ках | Додат- ковий капітал | Резер- вний капітал | Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток) | Нео- пла- чений капітал | Вилу- чений капітал | Всього |
|--|--------------|--|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--|----------------------------------|---------------------------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Залишок на початок року | 4000 | 30 460 | - | - | - | 33 010 | - | - | 63 470 |
| Коригування: Зміна облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Виправлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Скоригований зали- шок на початок року | 4095 | 30 460 | - | - | - | 33 010 | - | - | 63 470 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 79 078 | - | - | 79 078 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | - | - | - | - | (87 775) | - | - | (87 775) |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|--|------|--------|---|---|---|---------|---|---|
| Сума чистого прибутку на матеріальне зношення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - |
| Видучення капіталу: Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | (8 697) | - | - |
| Залишок на кінець року | 4300 | 30/460 | - | - | - | 24 313 | - | - |

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

ВІНІЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність згідно з
Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ)
За 2021 рік

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки Товариства з обмеженою відповідальністю «Мілоан», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2021 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

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

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

Підписано від імені Керівництва _____ року

О.В.Вінченю

О.В. Стороженко



(Керівник)

(Головний бухгалтер)

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2021 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..... | 7 |
| 2. Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність..... | 8 |
| 3. Основи підготовки фінансової звітності..... | 9 |
| 4. Суттєві положення облікової політики..... | 9 |
| 4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності..... | 10 |
| 4.2. Основні положення облікової політики..... | 10 |
| 4.3. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості..... | 17 |
| 4.4. Застосування нових стандартів та інтерпретацій..... | 18 |
| 5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)..... | 23 |
| 5.1. Основні засоби..... | 23 |
| 5.2. Нематеріальні активи..... | 24 |
| 5.3. Дебіторська заборгованість..... | 25 |
| 5.4. Грошові кошти та їх еквіваленти..... | 27 |
| 5.5. Власний капітал..... | 27 |
| 5.6. Зобов'язання..... | 27 |
| 6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати..... | 29 |
| 6.1. Чистий дохід (виручка) від реалізації..... | 29 |
| 6.2. Інші операційні доходи..... | 29 |
| 6.3. Адміністративні витрати..... | 30 |
| 6.4. Фінансові витрати..... | 30 |
| 6.5. Витрати на податок на прибуток..... | 30 |
| 6.6. Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності..... | 31 |
| 7. Фактичні та поточні фінансові зобов'язання..... | 31 |
| 8. Управління ризиками..... | 32 |
| 9. Умовні зобов'язання та умовні активи..... | 32 |
| 10. Справедлива вартість фін.інструментів..... | 35 |
| 11. Операції з пов'язаними сторонами..... | 35 |
| 12. Плани щодо безперервної діяльності..... | 36 |
| 13. Події після дати балансу..... | 36 |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
Річна фінансова звітність за 2021 рік

(у тисячах гривень)

Річний звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2021 року
(в тисячах гривень)

| | Код рядка | 31 грудня 2021 (не під- тверд- жено | Примітки | 31 грудня 2020 |
|--|--------------|---|----------|----------------|
| Необоротні активи | | | аудитом) | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 25 732 | | 14 130 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 19 | | 2 460 |
| Основні засоби | 1010 | 4 019 | | 4 926 |
| Всього необоротні активи | 1095 | 29 770 | | 21 516 |
| Оборотні активи | | | | |
| Заласи | 1100 | 53 | | 50 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 47 768 | | 18 030 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 1135 | - | | 3 |
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами | 1140 | | | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1155 | 313 026 | 5.3 | 162 707 |
| | 1165 | 46 561 | 5.4 | 16 661 |
| Всього оборотні активи | 1195 | 407 408 | | 187 451 |
| Всього активи | 1300 | 437 178 | | 208 967 |

18

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
 Річна фінансова звітність за 2021 року
 (у тисячах гривень)

| | Код рядка | | 31 грудня 2021 (не підтверджено аудитором) | 31 грудня 2020 |
|--|--------------|-----|--|----------------|
| Капітал | | | | |
| Зареєстрований капітал | 1400 | | 30 460 | 30 460 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | | 24 313 | 33 010 |
| Всього капітал | 1495 | 5.5 | 54 773 | 63 470 |
| Інші довгострокові зобов'язання | | | | |
| Зобов'язання за орендою | 1515 | | 100 000 | 2 139 |
| Всього інші довгострокові зобов'язання | 1595 | | 100 000 | 2 139 |
| Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Поточні зобов'язання за отриманими кредитами | 1600 | 5.6 | 53 991 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1615 | 5.6 | 44 398 | 64 000 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 1620 | | 303 | |
| Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток | 1621 | | 22 | 2 244 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | 1625 | | 421 | 1 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці | 1630 | | 1 434 | 1 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | | 5 707 | - |
| | 1660 | | | |
| Поточні забезпечення | | | 1 263 | 793 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | | 174 866 | 76 317 |
| Всього поточні зобов'язання і забезпечення | 1695 | | 282 405 | 143 358 |
| Всього зобов'язання та власний капітал | 1900 | | 437 178 | 208 967 |

Підписано від імені Керівництва «25» лютого 2022 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В.Стороженко (Головний бухгалтер)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність за 2021 року

(у тисячах гривень)

Річний звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід за 2021 рік

(в тисячах гривень)

| | Код рядка | Примітки | за 2021 рік (не підтверджено аудитором) | за 2020 рік |
|--|-------------|----------|--|---------------|
| Процентні доходи | 2000 | | 1 869 881 | 1 538 710 |
| Інші операційні доходи | 2120 | | 7 950 | 1 403 280 |
| Витрати на формування резервів | 2180 | | (1 040 146) | (1 090 081) |
| Адміністративні витрати | 2130 | 6.3 | (33 551) | (21 743) |
| Витрати на збут | 2150 | 6.3 | (395 472) | (275 011) |
| Інші операційні витрати | 2180 | | (254 849) | (1 482 708) |
| Прибуток від операційної діяльності | 2190 | | 143 813 | 72 447 |
| Фінансові витрати | 2250 | 6.4 | (47 375) | (26 866) |
| Прибуток до оподаткування | 2290 | | 96 438 | 45 581 |
| Витрати з податку на прибуток | 2300 | 6.5 | (17 360) | (8 505) |
| Чистий прибуток | 2350 | | 79 078 | 37 076 |
| Інший сукупний дохід | 2450 | | - | - |
| Всього сукупний дохід | 2465 | | 79 078 | 37 076 |

Підписано від імені Керівництва «25» лютого 2022 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В.Стороженко (Головний бухгалтер)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
 Річна фінансова звітність за 2021 року
 (у тисячах гривень)

Річний звіт про зміни власного капіталу
 за 2021 рік
 (в тисячах гривень)

| | Код рядка | Зареєстрований капітал | Нерозподілений прибуток | Всього капітал |
|---|--------------|---------------------------|----------------------------|----------------|
| Залишок на 1 січня 2020 року | 4000 | 30 460 | 33 010 | 63 470 |
| Чистий прибуток 2020 рік | 4100 | | 33010 | 63 470 |
| Всього сукупного доходу за 2020 рік | | | 33010 | 63 470 |
| Залишок на 31 грудня 2020 року (підтверджено аудитом) | 4300 | 30 460 | 33 010 | 63 470 |
| Залишок на 1 січня 2021 року | 4000 | 30 460 | 33 010 | 63 470 |
| Чистий прибуток за 2021 рік | 4100 | | 79 078 | 79 078 |
| Всього сукупного доходу за 2021 рік | | | 79 078 | 79 078 |
| Виплата учасникам (Примітка 7) | 4200 | | (87 775) | (87 775) |
| Залишок на 31 грудня 2021 року(не підтверджено аудитом) | 4300 | 30 460 | 24 313 | 54 773 |

Підписано від імені Керівництва «25» лютого 2022 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОН»

Річна фінансова звітність за 2021 року

(у тисячах гривень)

Річний звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2021 рік

(в тисячах гривень)

| | Код рядка | При- мітки | За 2021 рік (підтверджено аудитором) | за 2020 рік |
|--|--------------|---------------|---|-----------------|
| Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | | |
| Отриманий процентний та інший дохід | 3000 | | 1 688 157 | 745 960 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | | 3 165 213 | 1 273 466 |
| Інші надходження | 3095 | | 21 988 | 3 011 |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) | 3100 | | (658 952) | (233 271) |
| Витрачання на оплату праці | 3105 | | (42 343) | (9 865) |
| Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи | 3110 | | (11 520) | (2 775) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | | (19 583) | (8 505) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3115 | | (10 391) | (7 389) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | | (4 223 666) | (1 667 804) |
| Інші витрачання | 3190 | | (1 369) | (1 085) |
| Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності | 3195 | | (92 466) | 91645 |
| Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | | |
| Надходження від реалізації необоротних активів | 3205 | | 15 | 0 |
| Надходження від отриманих відсотків | 3215 | | 34 | 0 |
| Витрачання на придбання необоротних активів | 3260 | | | |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | | 48 | 0 |
| Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | | |
| Надходження від отримання позик | 3305 | | 336 522 | 42 352 |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | | | |
| Витрачання на погашення позик | 3350 | | (91 478) | (52 464) |
| Витрачання на сплату дивідендів | 3355 | | (82 011) | (29 602) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | | (40 715) | (37 326) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 6.6 | (122 318) | (77 042) |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | | 29 900 | 14 603 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | | 16 661 | 2 058 |
| Вплив змін валютних курсів на залишок коштів | | | - | - |
| Залишок коштів на кінець звітного періоду | 3415 | 5.4 | 46 561 | 16 661 |

Підписано від імені Керівництва «25» лютого 2022 року

О.В.Вінченко (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 31.12.2021 року – 30 460 тис. грн.

- Станом на 31 грудня 2021 та 31 грудня 2020 року учасниками Товариства є
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володіє часткою 89,0%);
 - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ) юридична особа-резидент (володіє часткою 10%) та діє від свого імені в інтересах та за рахунок активів ПАЙОВОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ФОНДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ «БЕРЕГ-ФІНАНС»;
 - Амітан Олексій Геннадійович – фізична особа-резидент (володіє часткою 1%)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 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 2021 склала 245 осіб (2020: 181 особа).

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

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

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

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

Станом на кінець 2021 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи, наглядова рада не створювалась

В 2021 році змін у вищевказаній інформації не було.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Рік, що минає, виявився неоднозначним. Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, запустити державні програми підтримки економіки та відновити економічне зростання. Проте низка викликів, які стояли перед владою та суспільством рік тому, все ще актуальні.

Якщо у перший рік пандемії (2020-й) українська економіка зазнала різкого падіння, то починаючи з другого кварталу 2021 року, зростає. Проте не так швидко, як прогнозували українські та західні аналітики. І наразі темп економічного відновлення ще не перекрив 4% падіння 2020 року, свідчить статистика. В Мінекономіки припускають, що це відбудеться і у 2022 році.

Протягом 2020-2021 років спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи вжили заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині України та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив адаптивний карантин до 31 грудня 2021 року з можливістю подальшого продовження на невизначений період часу. Деякі підприємства також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції.

Упродовж всього 2021 року українська економіка продовжувала перебувати під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, а також дуже складних політичних та економічних відносин із Росією. Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. 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.

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

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Заходи 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.

Головним фактором ризику, що впливає на діяльність Товариства, є погіршення загальної економічної ситуації в Україні, що може призвести до зменшення попиту на послуги, зміни у фінансовій політиці уряду України, форс-мажорні обставини, що може призвести до зменшення попиту на послуги, які надає Товариство.

На тлі поширення нових штамів коронавірусу та зростаючого рівня адаптації суспільства до існування в нових умовах, Товариство вживало всіх заходів для збереження стабільності роботи підприємства та збереження робочих місць. Загалом макроекономічна ситуація мала вплив на діяльність Товариства, проте результати діяльності мають задосвідний характер.

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

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

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 2021 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 2021 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 протирічають вимогам МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період 01.01.2021 по 31.12.2021рр.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період 01.01.2021 по 31.12.2021рр.;
- Звіт про власний капітал станом на 31.12.2021р.;
- Звіт про власний капітал станом на 31.12.2021р.;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2021 по 31.12.2021рр.

Принципи обліку, прийняті при підготовці річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 2021 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».

25

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

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

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

Безперервність діяльності

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

Концепція суттєвості

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

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

Порядок визначення ефективної ставки відсотку

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

За основу визначення ефективної ставки відсотка Товариством прийнято використання середньоринкового 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 фінансової звітності та виправлення помилок

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

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2021 по 31.12.2021 року відсутні 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 кожен 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 (фактичної 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 несборотні 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 нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Перекласифікація фінансових активів.

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

Первісне визнання фінансових зобов'язань

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

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

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

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

- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегії;

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

Подальша оцінка

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

Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість не дисконтується.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). 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 уклало 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 грошові 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 - ймовірність 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 арендних операцій

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість.

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

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

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

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

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

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

Забезпечення

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов'язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, 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 окремих 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 обернуті в заздалегідь відому суму грошей і мають низький ризик зміни вартості.

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

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

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

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 випущення або розподілення власникам).

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

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

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

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

Власний капітал

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після оплати 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 методи 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 впливається учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

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

4.4 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРТАЦІЙ

Зміни до МСФЗ, які набрали/набирають чинності з:

1 січня 2021 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" - Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 - Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

1 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", МСБО (IAS) 16 "Основні засоби" та МСБО (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи";
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 - 2020 років

1 січня 2023 року

- МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (зі змінами, опублікованими в 2020 - 2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові
- Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості";
- Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок.

Зміни до МСФЗ 16

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи в орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022р.);

немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.

Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо:

застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;

природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;

суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежах, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), Етап 2

На першому етапі Реформи (2020 рік) розглядалися питання, які впливають на фінансову звітність у період до заміни існуючих еталонних відсоткових ставок на RFR.

На другому етапі основна увага приділяється питанням, що виникають під час заміни існуючих базових процентних ставок на безризикові ставки RFR. Цей завершальний Етап відбувається зараз, у 2021 році. Підсумком Етапу має бути заміна ставок IBOR на безризикові ставки RFR у договорах щодо фінансових інструментів до 31 грудня 2021 року. Ставки IBOR перестануть публікуватись з 2022 року. До публікації до середини 2023 року залишаться тільки US Libor з термінами овернайт, 1, 3, 6 та 12 місяців – до закінчення більшості прив'язаних до них договорів.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" та до МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5, про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в

існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення середніх платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноустановленому порядку, МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те: як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами; кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін;

МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування".

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби"

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20A у розділі "Елементи собівартості":

"20A Можливо, що в процесі доставки об'єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2".

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

"74A Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(a) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об'єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(b) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20A, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати".

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу"

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

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

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

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи,

застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Щорічні удосконалень МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ"

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ 17 "Договори страхування"

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

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

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

класифікація страхових та інвестиційних договорів;

обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;

визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);

вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;

розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;

актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

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) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу) на цю дату.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, 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:

- подас достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті галузевої 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 зношення, якщо це необхідно. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовувані 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 2020 року | 811 | 152 | 0 | 9 985 | 10 948 |
| Первісна вартість | 1 875 | 183 | 802 | 10 863 | 13 723 |
| Накопичений знос | 1 064 | 31 | 802 | 878 | 2 775 |
| Надходження/Вибуття | 746 | 74 | 604 | (2 412) | (988) |
| Нарахований знос | 746 | 62 | 604 | 3 622 | 5 034 |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020 року | 811 | 164 | 0 | 3 951 | 4 926 |
| Первісна вартість | 2 621 | 257 | 1 406 | 8 451 | 12 735 |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІУАН»
Примітки до проміжної фінансової звітності за I півріччя 2021 року
(у тисячах гривень)

| | | | | | |
|---|-------|-----|-------|---------|--------|
| Накопичений знос | 1 810 | 93 | 1 406 | 4 500 | 7 809 |
| Надходження/Вибуття | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нарахований знос | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чиста балансова вартість на 01 січня 2021 року | 811 | 164 | 0 | 3 951 | 4 926 |
| Первісна вартість | 2 621 | 257 | 1 406 | 8 451 | 12 735 |
| Накопичений знос | 1 810 | 83 | 1 406 | 4 500 | 7 809 |
| Надходження/Вибуття | 2 090 | 210 | 601 | (1 187) | 1 714 |
| Нарахований знос | 894 | 53 | 601 | 1 074 | 2 622 |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року | 2 007 | 321 | 0 | 1 690 | 4 019 |
| Первісна вартість | 4 711 | 467 | 2 007 | 7 264 | 14 449 |
| Накопичений знос | 2 704 | 146 | 2 007 | 5 573 | 10 430 |

5.2. Нематеріальні активи

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

| | Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення | Ліцензії | Всього |
|---|---|----------|--------|
| Чиста балансова вартість на 01 січня 2020 року | 5 745 | 40 | 5 785 |
| Первісна вартість | 6 031 | 64 | 6 095 |
| Накопичений знос | 286 | 24 | 310 |
| Надходження/Вибуття | 10 507 | 246 | 10 753 |
| Нарахований знос | 2 384 | 24 | 2 408 |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2020 року | 13 868 | 262 | 14 130 |
| Первісна вартість | 16 538 | 310 | 16 848 |
| Накопичений знос | 2 670 | 48 | 2 718 |
| Надходження/Вибуття | 0 | 0 | 0 |
| Нарахований знос | 0 | 0 | 0 |
| Чиста балансова вартість на 01 січня 2021 року | 13 868 | 262 | 14 130 |
| Первісна вартість | 16 538 | 310 | 16 848 |
| Накопичений знос | 2 670 | 48 | 2 718 |
| Надходження/Вибуття | 16 050 | 234 | 16 284 |
| Нарахований знос | 4 599 | 83 | 4 682 |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2021 року | 25 319 | 413 | 25 732 |
| Первісна вартість | 32 588 | 544 | 33 132 |
| Накопичений знос | 7 269 | 131 | 7 400 |

5.3. Дебіторська заборгованість

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МИЛАН»
Примітки до проміжної фінансової звітності за I півріччя 2021 року
(у тисячах гривень)

У звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

| | 31 грудня 2021 (не підтверджено аудитором) | 31 грудня 2020 |
|--|---|----------------|
| Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі: | | |
| - заборгованість за основною сумою | 232 422 | 104 569 |
| - заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 80 604 | 48 138 |
| Всього | 313 026 | 152 707 |

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 2021 року:

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

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2020 року:

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|----------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Кредити фізичним особам | 263 957 | 111 463 | 185 889 | 561 309 |
| Мінус: очікувані кредитні збитки | 155 724 | 83 596 | 169 300 | 408 620 |
| Всього кредитів клієнтам | 108 233 | 27 867 | 16 589 | 152 690 |

Аналіз змін валової балансової вартості за 1 півріччя 2021 року, представлений у таблиці:

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

Протягом 2021 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 71 161 тис.грн на дату вибуття (валова балансова вартість 317 956 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 246 795 тис.грн.) за 65 423 тис.грн. (2020: 214 711 тис.грн., 149 288 тис.грн. відповідно). Результат від продажу було визнано у складі Іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

Аналіз змін валової балансової вартості за 2020 рік, представлений у таблиці:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
 Примітки до проміжної фінансової звітності за І півріччя 2021 року
 (у тисячах гривень)

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року | 166 727 | 66 348 | 109 956 | 343 031 |
| Нові активи | 254 081 | 116 480 | 180 085 | 550 646 |
| Погашені активи | (102 984) | (13 088) | (3 090) | (119 163) |
| Продаж портфелю | (51 440) | (57 755) | (105 516) | (214 711) |
| Переведення до Стадії 1 | 764 | (554) | (255) | (45) |
| Переведення до Стадії 2 | (744) | 732 | (79) | (91) |
| Переведення до Стадії 3 | (2 240) | (705) | 4 681 | 1 736 |
| Інші зміни балансової вартості | (207) | 6 | 107 | (94) |
| Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року (не підтверджено аудитом) | 263 957 | 111 464 | 185 889 | 561 309 |

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 2021 рік та 2020 рік та не були погашені станом на 31 грудня 2021 року та 2020 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 2021 року | 166 724 | 83 596 | 169 300 | 408 620 |
| Нові активи | 259 395 | 218 391 | 369 638 | 847 424 |
| Погашені активи | (99 472) | (17 427) | (7 153) | (124 052) |
| Переведення до Стадії 1 | 306 | (734) | (359) | (788) |
| Переведення до Стадії 2 | (1 458) | 1 721 | (12) | 251 |
| Переведення до Стадії 3 | (1 090) | (580) | 2 652 | 983 |
| Продаж кредитів | (49 981) | (64 415) | (132 399) | (246 795) |
| Списання кредитів | | | | |
| Зміна величини очікуваного кредитного ризику | (1 571) | (36) | (3 145) | (4 753) |
| Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021 року (не підтверджено аудитом) | 261 852 | 220 515 | 398 523 | 880 891 |

| | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|
| Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року | 47 020 | 49 087 | 95 679 | 191 786 |
| Нові активи | 151 852 | 86 621 | 158 282 | 396 755 |
| Погашені активи | (28 929) | (8 748) | 2 661 | (35 016) |
| Продаж кредитів | (14 520) | (43 060) | (91 708) | (149 288) |
| Переведення до Стадії 1 | 449 | (377) | (217) | (145) |
| Переведення до Стадії 2 | (211) | 545 | (66) | 267 |
| Переведення до Стадії 3 | (634) | (486) | 4 583 | 3 462 |
| Зміна величини очікуваного кредитного ризику | 697 | 14 | 87 | 799 |
| Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року (не підтверджено аудитором) | 155 724 | 83 595 | 169 301 | 408 620 |

5.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

| | 31 грудня 2021 (не підтверджено аудитором) | 31 грудня 2020 |
|------------------------------|---|----------------|
| Поточні рахунки в банках | 525 | 437 |
| Рахунки в платіжних системах | 46 036 | 16 224 |
| Всього | 46 561 | 16 661 |

5.5 .Власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 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.

У відповідності до рішення учасників Товариства від 22 листопада 2021 року прийнято рішення про розподіл прибутку у вигляді виплат учасникам у сумі 10 008 тис. грн.

5.6. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
 Примітки до проміжної фінансової звітності за І півріччя 2021 року
 (у тисячах гривень)

| | <u>31 грудня 2021</u> | <u>31 грудня 2020</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Фінансові зобов'язання: | | |
| Зобов'язання з оренди | 0 | 2139 |
| Зобов'язання за облігаціями | 100 000 | 0 |
| Всього довгострокових зобов'язань | <u>100 000</u> | <u>2 139</u> |
| Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином: | | |
| | <u>31 грудня 2021</u> | <u>31 грудня 2020</u> |
| Фінансові зобов'язання: | | |
| Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, в тому числі : | | |
| - основна сума кредиту | 172 211 | 76 317 |
| - нараховані відсотки | 164 241 | 73 189 |
| | 7 970 | 3 128 |
| Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від банків, в тому числі: | | |
| - основна сума кредиту | 54 954 | 0 |
| - нараховані відсотки | 53 991 | 0 |
| | 963 | 0 |
| Поточні зобов'язання по оренді | 1 690 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги: | <u>44 398</u> | <u>64 000</u> |
| | | |
| | <u>31 грудня 2021</u> | <u>31 грудня 2020</u> |
| Нефінансові зобов'язання | | |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом: | 303 | 2 |
| Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток | 22 | 2 244 |
| Поточні забезпечення | 1 263 | 793 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 5 707 | |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | 421 | 1 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 1 434 | 1 |
| Інше | 2 | |

Кредит від одного із учасників Товариства отримано на строк до 28 серпня 2022 року під ставку 20% річних зі сплатою відсотків у кінці строку. Протягом 2021 року Товариство визнало 33 571 тис.грн процентних витрат за цим кредитом (2020: 25121 тис.грн.).

Також Товариство залучило бланковий кредит на умовах овердрафту від українського банку під 21,5% річних у гривні з терміном погашення до 16 червня 2022 року. Кредит від банку забезпечено грошовими коштами (Примітка 5.4).

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 2021 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2020 року |
|---|--|---------------------|
| Витрати на оплату праці | 126 | 2 |
| Комісії банків, платіжних систем/аудиторські та депозитарні послуги | 811 | 0 |
| Послуги зв'язку (інтернет, інші) | 159 | 62 |
| ІТ та консультаційні послуги з обслуговування ПЗ | 94 | 53 |
| Оренда приміщення , комунальні послуги, прибирання , охорона | 835 | 835 |
| Послуги по стягненню заборгованості | 160 | 19 |
| Витрати на маркетинг та рекламу | 113 | 125 |
| Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення) | 2 704 | 901 |
| Інші витрати | 17 | 1 |
| Розрахунки з покупцями (відображення очікуваних відшкодувань на КП) | 24 584 | 12 837 |
| Розрахунки з покупцями за профіт шерінгом | 18 165 | 3 195 |
| | 47 768 | 18 030 |

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

| | 31 грудня 2021 року (не підтверджено аудитом) | 31 грудня 2020 року |
|--|--|---------------------|
| Страховання кредитів | 5 186 | 7 728 |
| Послуги маркетингу та реклами | 20 418 | 15 838 |
| Винагороди платіжним системам | 6 229 | 25 529 |
| Використання ПЗ | 111 | 85 |
| Придбання НМА | 8 452 | 8 463 |
| Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення) | 2 246 | 2 469 |
| Розрахунки за КП | 924 | 693 |
| Комісії банків, платіжних систем та інші | - | - |
| ІТ послуги з обслуговування ПЗ | 524 | 564 |
| Послуги по стягненню заборгованості | 182 | 113 |
| Послуги зв'язку (інтернет, інші) | 16 | - |
| Утримання приміщень | 110 | 28 |
| Поточна частина зобов'язання з оренди | - | 2 490 |
| | 44 398 | 64 000 |

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

6.1 Чистий дохід (виручка) від реалізації:

Процентні доходи за 2021 рік у розмірі 1 869 881 тис. грн. (2020 рік 1 538 710 тис грн.) являють собою процентні доходи від надання позик.

6.2 Інші операційні доходи:

Інші доходи 7 950 тис.грн. являють собою дохід від продажу КП, продажу ОС, факторингу, курсових різниць та інш. (2020 рік 1 403 тис.грн.).

6.3 Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

| | за 2021 рік | за 2020 рік |
|---|---------------------------|---------------|
| | (не підтверджено аудитом) | |
| Комісії банків, платіжних систем та інші комісії | 3 580 | 3 568 |
| Витрати на оплату праці | 14 086 | 4 271 |
| ІТ послуги з обслуговування ПЗ | 853 | 3 395 |
| Оренда приміщення, комунальні послуги, прибирання | 3 367 | 1 090 |
| Амортизація | 8 297 | 7 772 |
| Соціальні нарахування | 2 452 | 745 |
| Інші витрати | 916 | 901 |
| Всього адміністративних витрат | 33 551 | 21 743 |

Витрати на збут представлені наступним чином:

| | за 2021 рік | за 2020 рік |
|--|---------------------------|----------------|
| | (не підтверджено аудитом) | |
| Витрати на страхування кредитів | 205 622 | 93 660 |
| Витрати на маркетинг та рекламу | 0 | 100 615 |
| Комісії банків, платіжних систем та інші | 60 050 | 29 644 |
| Інформаційні послуги (скорінг та СМС повідомлення) | 61 670 | 28 777 |
| Витрати на оплату праці | 40 820 | 8 591 |
| Соціальні нарахування | 8 931 | 1 949 |
| Обслуговування та підтримка сайтів | 2 500 | 4 422 |
| Послуги по стягненню заборгованості | 5 140 | 4 368 |
| ІТ послуги з обслуговування ПЗ | 8 919 | 1 803 |
| Інші витрати на збут | 1 820 | 1 182 |
| Всього витрат на збут | 395 472 | 275 011 |

6.4 Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені наступним чином:

| | за 2021 рік | за 2020 рік |
|---|---------------------------|---------------|
| | (не підтверджено аудитом) | |
| Процентні витрати за отриманими кредитами | 37681 | 25 510 |
| Процентні витрати по зобов'язанню із оренди | 856 | 1 356 |
| Купон за облігаціями | 8 838 | 0 |
| Всього фінансових витрат | 47 375 | 26 866 |

6.5. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

| | за 2021 рік | за 2020 рік |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------|
| | (не підтверджено аудитом) | |
| Витрати з поточного податку | 17 360 | 8 505 |
| Витрати із відстроченого податку | - | - |
| Витрати з податку на прибуток | 17 360 | 8 505 |

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

| | Заборгова- ність за отриманими кредитами | Зобов'язання за розрахунками із учасниками | Зобов'язання з лізингу | Всього |
|--|---|---|-----------------------------------|----------------|
| Балансова вартість на 1 січня 2021 | 76 317 | - | 4 629 | 80 946 |
| Отримання кредитів | 236 522 | - | - | 236 522 |
| Погашення | (91 478) | - | (9 408) | (100 886) |
| Нарахування дивідендів | - | 87 775 | - | 87 775 |
| Виплата дивідендів | - | (82 068) | - | (82 068) |
| Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань | - | - | 6 469 | 6 469 |
| Нарахування процентів | 37 681 | - | - | 37 681 |
| Сплата процентів | (37 044) | - | - | (37 044) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2021 року (не підтверджено аудитом) | 221 998 | 5 707 | 1 690 | 229 395 |
| | Заборгова- ність за отриманими кредитами | Зобов'язання за розрахунками із учасниками | Зобов'язання з лізингу | Всього |
| Балансова вартість на 1 січня 2020 | 98 049 | - | 10 022 | 108 071 |
| Отримання кредитів | 42 352 | - | - | 42 352 |
| Погашення | (61 466) | - | (12 474) | (73 940) |
| Нарахування дивідендів | - | 29 602 | - | 29 602 |
| Виплата дивідендів | - | (29 602) | - | (29 602) |
| Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань | - | - | 7 081 | 7 081 |
| Нарахування процентів | 25 510 | - | - | 25 510 |
| Сплата процентів | (28 128) | - | - | (28 128) |
| Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (не підтверджено аудитом) | 76 317 | - | 4 629 | 80 946 |

7. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

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

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у

фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Юридичні зобов'язання, судові позови

В процесі діяльності Товариство перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства висувають претензії до боржників на стягнення заборгованості по придбаним вимогам, так і контрагенти висувають зустрічні претензії на визнання правочинів не дійсними. Юридичний відділ постійно проводить аналіз стану судових справ. Резерв по судовим позовам створюється лише з врахуванням можливого програшу справі заявленої матеріальної та моральної шкоди.

8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

Основні внутрішні ризики Товариства:

Вразливість до кредитного ризику

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

- Процес управління кредитним ризиком в ТОВ «Мілюан» реалізує наступні принципи:
- цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);
 - структурізація;
 - ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід);
 - регламентованість;
 - узгодженість;
 - інформованість.

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

- > виявлення (ідентифікація) та оцінка ризику;
 - > оцінка наслідків настання ризиків і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;
 - > вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);
 - > реалізація заходів для мінімізації ризику;
 - > контроль (моніторинг, відповідальність).
- Основними цілями управління кредитним ризиком є:
- > *Попередження ризику.*
 - > *Підтримка співвідношення ризик/дохідність на певному рівні.*
 - > *Мінімізація ризику.*

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

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

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

Вразливість до ризику ліквідності

(у тисячах гривень)

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 заичайних, 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 2021 році керівництво постійно проводить моніторинг ринкових змін на ціни і своєчасно реагує на зміну кон'юнктури ринку.

Ціновий ризик не має значного впливу.

Вразливість до ризику грошових потоків

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

Вразливість до валютного ризику

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

Вразливість до ринкового ризику

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

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

Вразливість до операційного ризику.

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

Веб-сайт, обліково-реєструючу систему 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.

(у тисячах гривень)

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 створенно Кредитний комітет.

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

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

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

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

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

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

До інструментів управління відносяться:

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

9. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

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

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

Дотримання податкового законодавства України

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

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

Судові позови

Станом на 31.12.2021 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

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

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

ТОВ «Мілоан» дотримується 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 30 червня 2021 та 31 грудня 2021 року справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю (дебіторська заборгованість, що включає кредити клієнтам та іншу поточну дебіторську заборгованість, зобов'язання за отриманими кредитами) суттєво не відрізнялася від їх балансової вартості і включала тільки активи рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

11.Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Протягом 2021 року виплати управлінському персоналу склали 1 645 тис.грн. (2020: 559 тис.грн.). Інформації щодо виплат учасникам та кредитів отриманих від учасників Товариства розкрито у Примітках 5.5 та 6.6 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 зужувати масштаби діяльності.

Упродовж всього 2021 року українська економіка перебувала та продовжує перебувати під впливом складної політичної та економічної ситуації через наслідки впливу пандемії COVID-19 та збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. 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.

При проведенні оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність безперервно управлінський персонал врахував всю доступну інформацію за звітний період та після закінчення звітного періоду до дати випуску фінансової звітності. На підставі здійсненого аналізу наявної інформації та подій, управлінський персонал вважає, що компанія може продовжувати свою діяльність на безперервній у зв'язку з наступним:

- галузь діяльності компанії не зазнала значного негативного впливу у зв'язку з пандемією COVID-19;
- Товариством не було втрачено основного ринку та ключових клієнтів;
- доходи компанії та грошові надходження від операційної діяльності в 2021 році не зазнали суттєвого зниження;
- протягом 2021 року і до дати затвердження фінансової звітності не відбулось значного скорочення персоналу;
- вартість активів, що використовуються для генерування грошових потоків суттєво не зменшилась;
- Товариство має достатньо грошових коштів для виконання поточних зобов'язань та дотримання боргових угод;
- стратегія та бізнес-модель Товариства є ефективними та конкурентоспроможними;
- створена система управління ризиками дозволяє своєчасно виявляти і оцінювати ризики та вживати адекватні заходи щодо їх зниження;

Керівництво вважає, що підготовка наведеної фінансової звітності на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятною та доречною.

13. Події після звітної дати

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – введення воєнного стану в Україні, призвело до необхідності доформування резервів, які становлять на кінець року 880 890,5 тис. грн.

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
Примітки до проміжної фінансової звітності за І півріччя 2021 року
(у тисячах гривень)

Підписано від імені Керівництва «25» лютого 2022 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

