

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

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 2025 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2025 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 15 квітня 2026 року.

Генеральний директор



Олексій ВІНІЧЕНКО

	Звіт про фінансовий стан.....	56
	Звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід.....	57
	Звіт про рух грошових коштів.....	58
	Звіт про зміни власного капіталу.....	59
	Примітки до фінансової звітності.....	60
1	Інформація про товариство.....	61
2	Операційне середовище.....	62
3	Основи подання фінансової звітності.....	67
4	Суттєві положення облікової політики.....	68
4.1	Основні судження, оцінки та фактори невизначеності.....	68
4.2	Основні положення облікової політики.....	71
4.3	Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	78
4.4	Застосування нових стандартів та інтерпретацій.....	79
5	Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу).....	82
5.1	Основні засоби.....	82
5.2	Нематеріальні активи.....	83
5.3	Кредити видані.....	84
5.4	Поточні фінансові інвестиції.....	86
5.5	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	86
5.6	Власний капітал.....	87
5.7	Зобов'язання.....	87
5.8	Поточна дебіторська заборгованість.....	88
5.9	Поточна кредиторська заборгованість.....	89
6	Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати.....	89
6.1	Чистий дохід (виручка) від реалізації.....	89
6.2	Інші операційні доходи.....	90
6.3	Інші доходи.....	90
6.4	Адміністративні витрати, витрати на збут.....	90
6.5	Фінансові витрати.....	91
6.6	Витрати на податок на прибуток.....	91
6.7	Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності.....	91
7	Потенційні фінансові зобов'язання.....	92
8	Управління ризиками.....	93
9	Умовні зобов'язання та умовні активи.....	96
10	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	96
11	Операції з пов'язаними сторонами.....	98
12	Плани щодо безперервної діяльності.....	99
13	Події після дати балансу.....	100

ТОВ «МІЛОАН»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(у тисячах гривень)

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2025 року**

АКТИВИ	Примітки	2025 рік тис. грн.	2024 рік тис. грн.
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	5.2	17 029	27 452
Незавершені капітальні інвестиції		0	0
Основні засоби	5.1	10 876	1 446
Всього необоротні активи		27 905	28 898
Оборотні активи			
Запаси		13	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками за продукцію, товари, роботи, послуги	5.8	33 250	13 935
Кредити надані	5.3	447 655	291 228
Поточні фінансові інвестиції	5.4	-	19 100
Гроші та їх еквіваленти	5.5	22 355	11 119
Всього оборотні активи		503 273	335 396
ВСЬОГО АКТИВІВ		531 178	364 294
ПАСИВИ			
Зареєстрований капітал		30 460	30 460
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		127 410	62 324
Всього капітал		157 870	92 784
Довгострокові зобов'язання	5.6		
Інші довгострокові зобов'язання		39 906	100 000
Всього інші довгострокові зобов'язання		39 906	100 000
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	5.7	100 000	43 220
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5.9	34 062	41 030
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5.7	660	592
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток		4 748	2 889
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	5.7	268	241
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	5.7	1 003	908
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	5.7	16 721	35 721
Поточні забезпечення	5.7	4 961	4 518
Інші поточні зобов'язання	5.7	170 979	42 391
Всього поточні зобов'язання і забезпечення		333 402	171 510
ВСЬОГО ПАСИВІВ		531 178	364 294

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Олексій ВІНІЧЕНКО

Оксана СТОРОЖЕНКО

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Примітки	2025 рік тис. грн.	2024 рік тис. грн.
Процентні та комісійні доходи	6.1	1 603 106	1 750 563
Інші операційні доходи	6.2	789 194	311 778
Витрати на формування резервів		(1 758 701)	(1 553 529)
Адміністративні витрати	6.4	(54 855)	(51 860)
Витрати на збут	6.4	(436 613)	(359 641)
Інші операційні витрати		(16 009)	(6 932)
Прибуток від операційної діяльності		126 122	90 379
Інші доходи	6.3	-	68 900
Фінансові витрати	6.5	(36 380)	(22 936)
Інші витрати		-	(68 900)
Прибуток до оподаткування		89 742	67 443
Витрати з податку на прибуток	6.6	(24 656)	(9 469)
Чистий прибуток		65 086	57 974
Всього сукупний дохід		65 086	57 974

Генеральний директор
Головний бухгалтер



Олексій ВІНІЧЕНКО
Оксана СТОРОЖЕНКО

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31.12.2023		30 460	42 371	72 831
Чистий прибуток за період			57 974	57 974
Виплати власникам (дивіденди)			(37 698)	(37 698)
Залишок на 31.12.2024	5.6	30 460	62 647	93 107
Виправлення помилок			(323)	(323)
Чистий прибуток за звітний період			65 086	65 086
Разом зміни у капіталі				
Залишок на 31.12.2025	5.6	30 460	127 410	157 870

Генеральний директор
Головний бухгалтер



Олексій ВІНІЧЕНКО
Оксана СТОРОЖЕНКО

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування Товариства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН» (далі – «Товариство»). Скорочена назва Товариства – ТОВ «МІЛОАН».

Код ЄДРПОУ 40484607. Країна реєстрації – Україна.

Товариство є фінансовою установою, суб'єктом підприємницької діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Товариство було зареєстровано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 14.07.2016 року 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.

Національним банком України 13.03.2024 року внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії ТОВ «МІЛОАН» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, яка є безстроковою.

Юридична та фактична адреса Товариства: Україна, 04107, м. Київ, вул.Багговутівська, буд.17-21. Адреса електронної пошти: info@milloan.ua

Сайти Товариства: <https://milloan.ua/>; <https://tengo.ua/>; <https://amigo.com.ua>

Товариство є учасником НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ «ФІНМАР»

Вищим органом управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та згідно Статуту є загальні збори Учасників. Виконавчий орган – Генеральний Директор Товариства.

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.

Середня кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2025 року склала 162 особи (2024: 162 осіб).

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

Станом на кінець 2025 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи. наглядова рада не створювалась

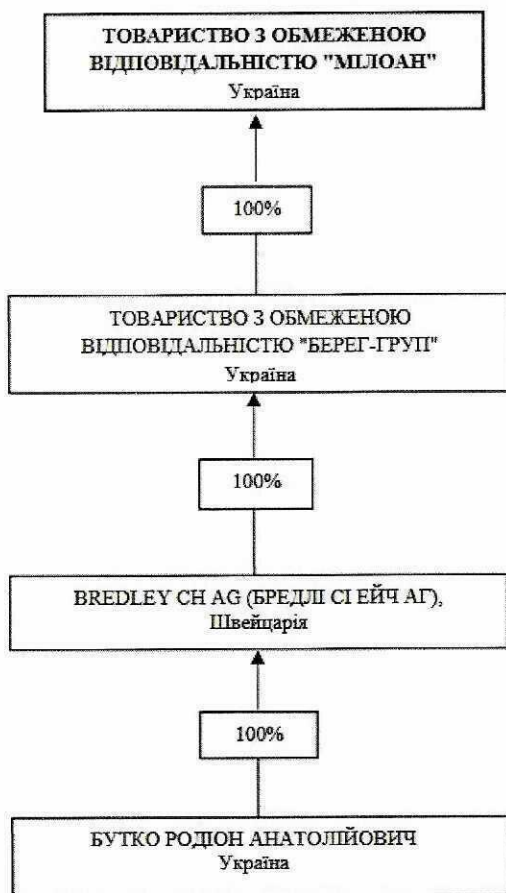
В 2025 році змін у вищевказаній інформації не було.

Керівництво несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

Схематичне зображення структури власності розміщено за посиланням: <https://milloan.ua/s/documents>

Схематичне зображення структури власності ТОВ «МІЛОАН» станом на 01 січня 2026 року



Станом на 31.12.2024 року учасниками Товариства є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володіє часткою 99,0%) – материнська компанія
- Амітан Олексій Геннадійович – фізична особа-резидент (володіє часткою 1%)

Станом на 31.12.2025 року учасником Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРЕГ-ГРУП» (материнська компанія) юридична особа-резидент (володіє часткою 100,0%) - у зв'язку з відчуженням (продажем) частки учасником, що становить 1% статутного капіталу, шляхом укладення договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

2. ОПЕРАЦІЙНЕ СЕРЕДОВИЩЕ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може

виникнути ситуація, за якої Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Макроекономіка

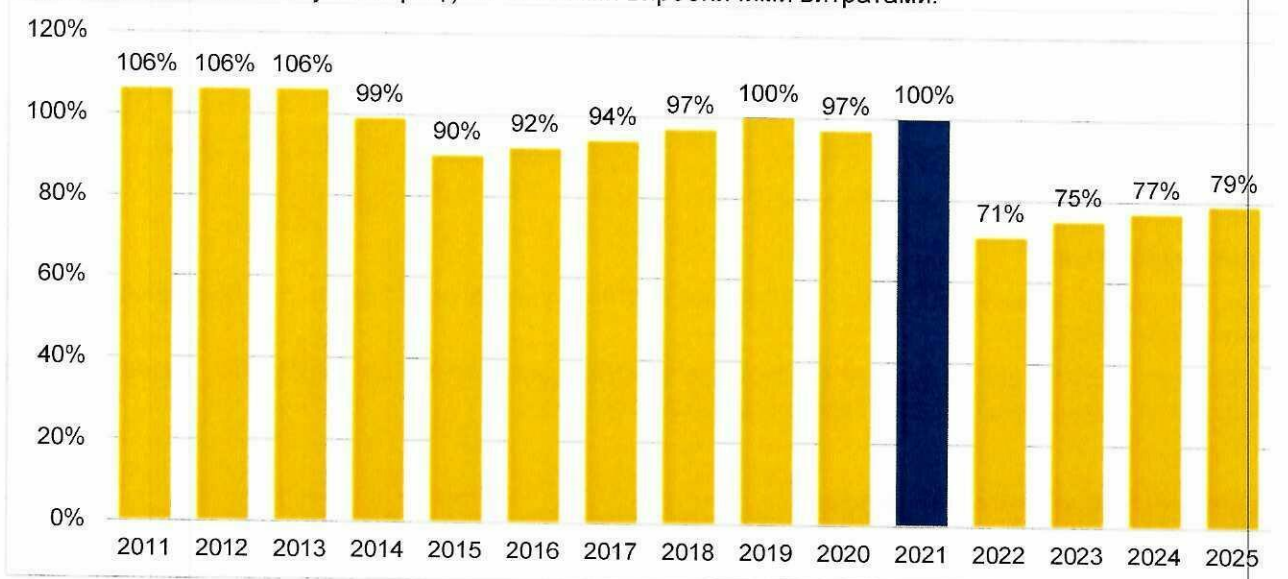
ВВП

У 2025 реальний ВВП незначно перевищив 80% рівня 2021.

Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2% у 2025 (3,2% у 2024) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці року.

На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор зробив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.

Економічну активність також стримував дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками, приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високими виробничими витратами.



Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля

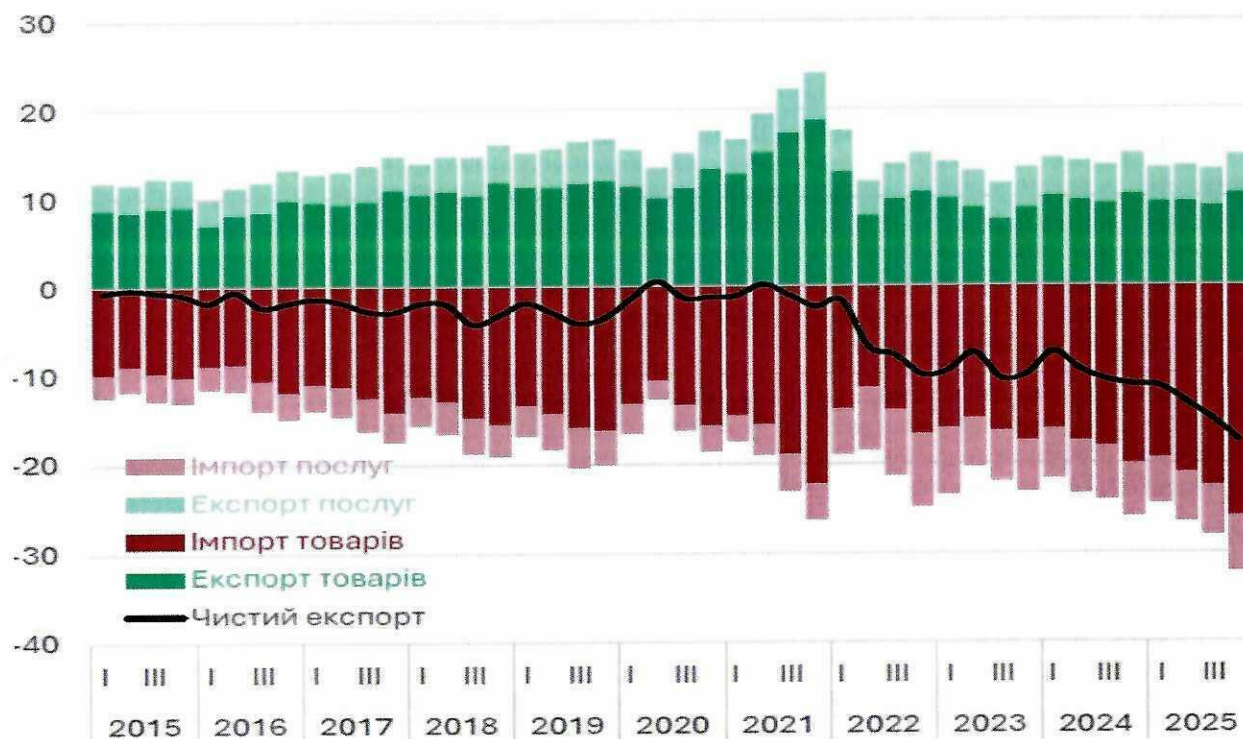
У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися. Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.

Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.

Торгівля товарами у 2025:

- Експорт: \$40,3 млрд.
- Імпорт: \$84.8 млрд

(у тисячах гривень)



Ділові очікування

Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

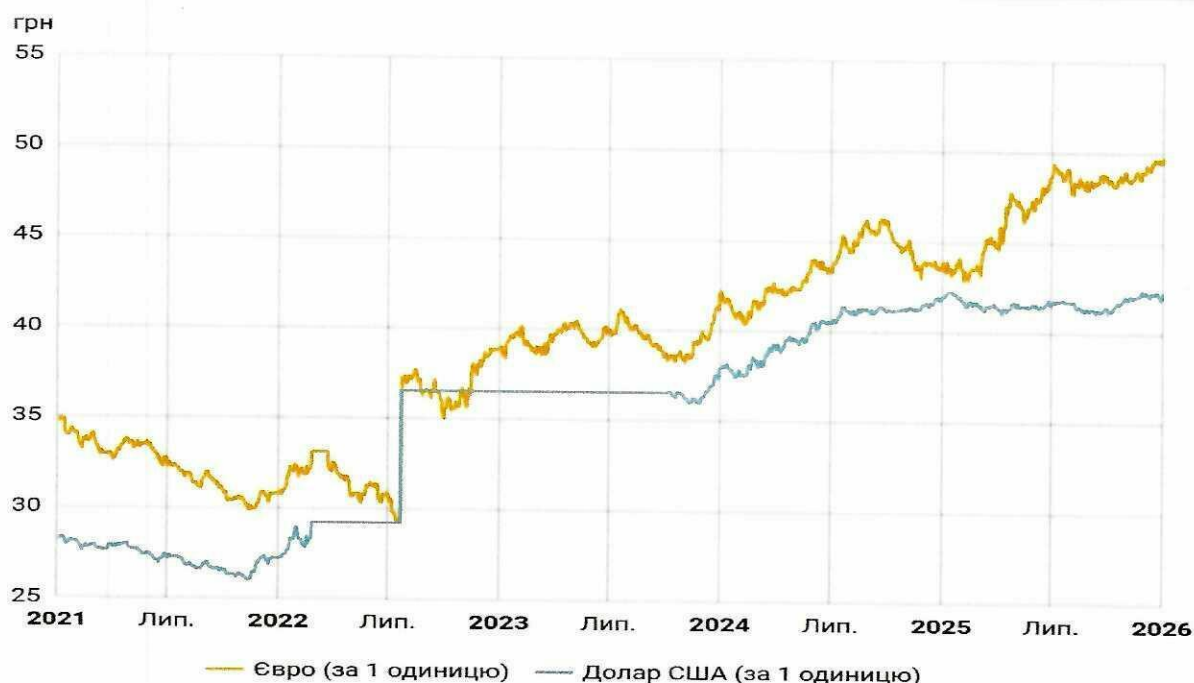
Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2025 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

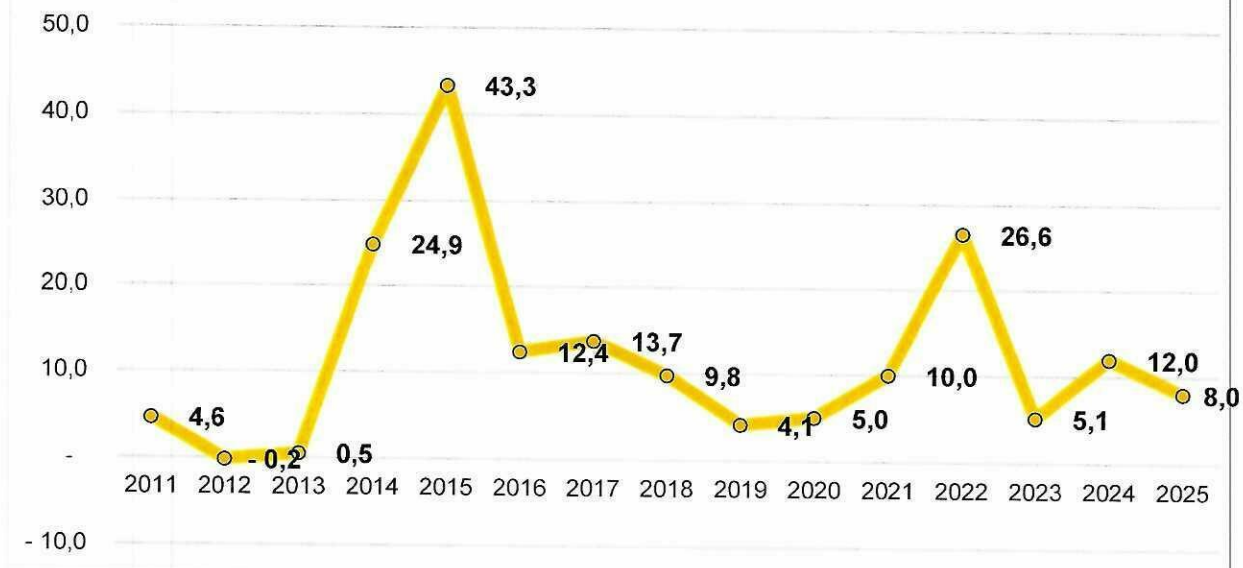
НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.



Офіційні курси валют

Інфляція

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%. Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється насамперед надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується. НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026.



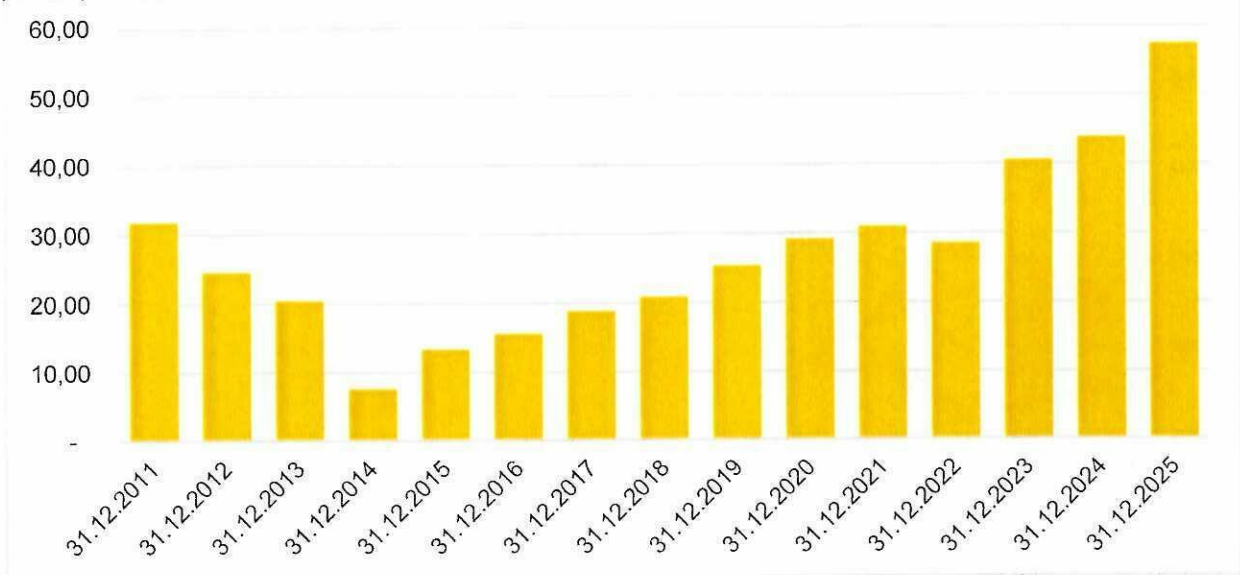
Річна інфляція, %

Міжнародні резерви

Протягом 2025 міжнародні резерви НБУ зросли на 30,8% і досягли історичного максимуму в \$57,3 млрд. Рівень резервів є більш ніж достатнім і покриває майже 6 місяців імпорту.

Головним фінансовим донором у 2025 був ЄС, який надав \$32,7 млрд. ОВДП в іноземній валюті принесли близько \$3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR/USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад \$5 млрд.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив \$36 млрд з резервів. \$10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



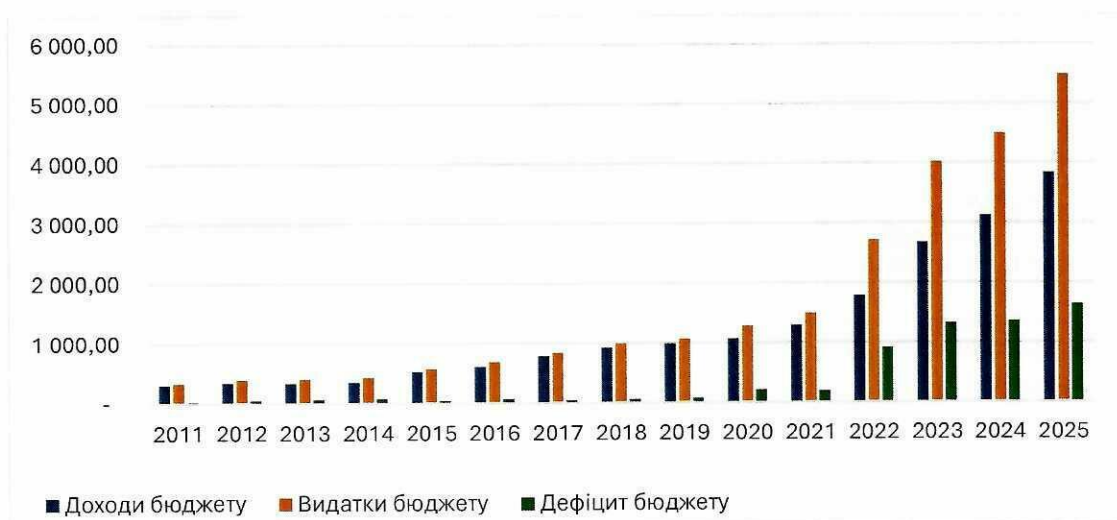
Валові міжнародні резерви, \$ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році. Найбільше зростання спостерігалось у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі. Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.

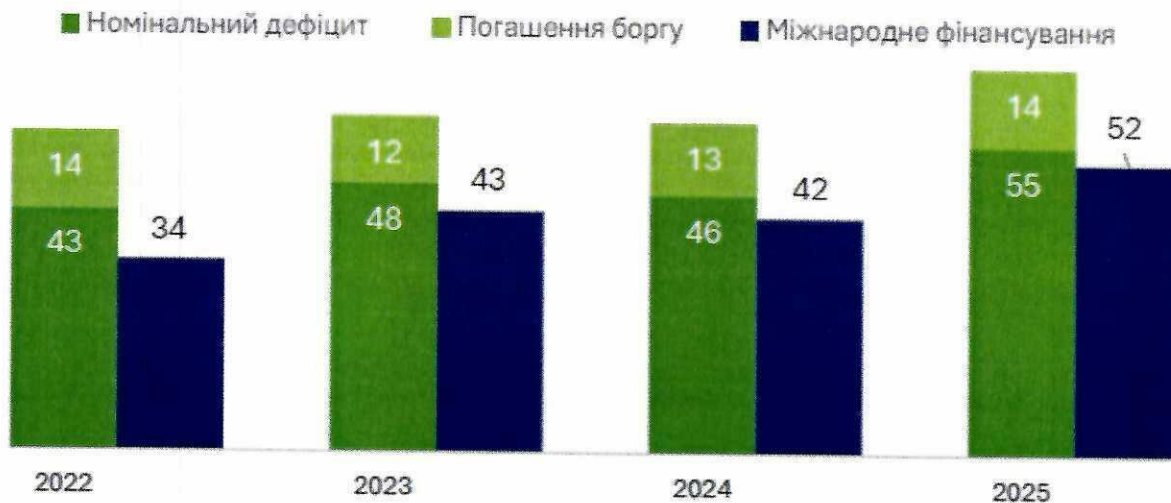


Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році. Іноземне фінансування покрило більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2,2 трлн грн, а виплати за боргом становили 0,6 трлн грн.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Фінансовий ринок України зазнає значних викликів у зв'язку з воєнним станом, однак ці складні умови також спонукають до радикальних змін та інновацій у секторі. Підвищення доступності фінансових послуг є ще одним важливим напрямком розвитку на фінансовому ринку під час воєнного стану. Використання віртуальних комунікаційних технологій дозволяє знизити географічні та фізичні обмеження, надаючи людям можливість отримувати фінансові послуги зручним для них способом.

Сповільнення інфляції сприяє зростанню реальних доходів. Хоча індекс споживчих настроїв залишається нижче нейтрального рівня, він співставний із показниками до повномасштабного вторгнення. Зростання доходів населення підтримує споживчі настрої, відповідно зростає приватне споживання. Із поживленням споживання посилюється і попит на фінансові послуги: зростають обсяги розрахунків картками у торговельних мережах та обсяги споживчих позик.

Це сприяє попиту на короткострокове незабезпечене кредитування, насамперед з використанням карткових продуктів. Незважаючи на суттєве зменшення кількості надавачів небанківських фінансових послуг, капіталізація ринку зростає.

Фінустанови пропонують різноманіття акцій та кешбеків, що робить карткове кредитування привабливішим. Однак значну частку карткових кредитів клієнти погашають протягом пільгового періоду користування (так званий грейс-період із наднизькими або нульовими ставками). Тож використання кредитних коштів для низки клієнтів – це лише інструмент управління персональною ліквідністю.

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

Для розбудови ринку фінансових послуг НБУ запроваджено нові умови ліцензування, вимоги до структури власності, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, а також ліквідності та платоспроможності.

Крім вимог до ринкової поведінки, з 2024 року для фінансових компаній встановлені нормативи до власного капіталу та левериджу. Нові вимоги мають забезпечити прозорість структури власності та

джерел фінансування компаній сегменту. Сегмент фінансових компаній скоротився. Значна частка установ вийшла з ринку через невиконання оновлених регуляторних вимог.

Конкуренція банків з небанківськими кредиторами помірна. Портфель кредитів небанківських кредиторів населенню зростає такими самими темпами, що і портфель банків. Однак прямої конкуренції між секторами майже немає.

Встановлені Національним банком нормативи до власного капіталу та левериджу для фінансових компаній мають забезпечити прозорість структури власності та джерел фінансування компаній сегменту.

Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінустанов.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах.

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

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

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основа складання

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ).

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV Товариство планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

Ця фінансова звітність затверджена до випуску 15 квітня 2026 року.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2025р.;
- Звіт про фінансові результати за період 01.01.2025 по 31.12.2025рр.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період 01.01.2025 по 31.12.2025рр.;
- Звіт про власний капітал станом на 31.12.2025р.;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2025 по 31.12.2025рр.

Принципи обліку, прийняті при підготовці річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31 грудня 2025 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 2025 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

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 одинці або всі разом, не можуть впливати на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності.

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

Порядок визначення ефективної ставки відсотку

Ефективна ставка відсотка визначається Товариством відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» як ставка, що дисконтує очікувані майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом до його валової балансової вартості при первісному визнанні.

При первісному визнанні довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, що не містить явно визначеної ринкової процентної ставки або укладена на умовах, що відрізняються від ринкових, Товариство застосовує ставку дисконтування, яка відображає ринкову вартість грошей у часі та специфічні ризики, притаманні відповідному фінансовому інструменту.

Для визначення такої ставки Товариство враховує:

- ринкові процентні ставки за аналогічними фінансовими інструментами;
- строк інструменту;
- валюту зобов'язання;
- кредитний ризик контрагента;
- інші релевантні фактори, що впливають на оцінку вартості грошей у часі.

Застосована ставка переглядається у разі суттєвої модифікації умов фінансового інструменту.

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 середнього ринкового банківського відсотка по депозитам – для дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості та по кредитах – для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості відповідно.

Знецінення активів

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

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

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

Податкове законодавство

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

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

Рекласифікації фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності. Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного

періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2025 по 31.12.2025 року є виправлення помилок минулих періодів, про що викладено в Примітці 5.6.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Основні засоби

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби — це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання у процесі надання послуг, для адміністративних потреб або для інших цілей, та очікує використовувати протягом більше ніж одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Об'єкт визнається основним засобом за умови, що його вартість перевищує 20 тис. грн та існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід від його використання.

Основні засоби визнаються за первісною вартістю та в подальшому обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Первісна вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або приведенням активу до стану, придатного для використання за призначенням. Витрати на поточне обслуговування та ремонт визнаються витратами періоду, в якому вони були понесені.

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

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання активу з метою систематичного списання його вартості до ліквідаційної вартості.

Амортизація основних засобів починається нараховуватися з місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію та припиняється з дати його вибуття або класифікації як утримуваного для продажу.

Строки корисного використання, ліквідаційна вартість та метод амортизації переглядаються щонайменше на кожну дату річної звітності та, у разі необхідності, коригуються як зміни облікових оцінок відповідно до МСБО 8. (див.табл.1)

Групи	Мінімальний строк корисного використання, років
група 4 - машини та обладнання	5
З них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20 000 гривень	2
група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4

Амортизація за іншими необоротними матеріальними активами нараховується в момент вводу в експлуатацію в розмірі 100%.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (НМА) – контрольований немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. НМА визнаються Товариством відповідно до положень МСБО 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 необоротні активи, не введені в експлуатацію, у відповідному рядку балансу.

Після первинного визнання в якості активу, нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення.

Терміном використання нематеріальних активів є термін, вказаний у документах на оприбуткування, у разі, якщо термін не вказаний, уповноважені особи Товариства визначають період, упродовж якого передбачається використання такого активу, опираючись на Податковий Кодекс України.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або тоді, коли Товариство більше не чекає отримання від цього активу яких-небудь економічних вигід. Витрати від списання нематеріальних активів відбиваються у розмірі їх балансової вартості.

Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент - це контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Первісне визнання фінансових активів

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією .

У період між датою укладення угоди та датою розрахунків Товариство враховує зміни справедливої вартості придбаного або отриманого активу на підставі тих же принципів, які використовуються для

інших активів даної категорії. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Класифікація фінансових активів визначається при першому визнанні, та залежить від намірів Товариства стосовно фінансових інструментів (стратегія володіння).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю (боргові активи) при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виплати основної суми, відсотків, комісії та інших платежів згідно договору.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при одночасному дотриманні двох умов: мета передбачає як отримання грошових потоків, передбачених договором, так і отримання грошових потоків від продажу фінансового активу (змішана, консервативно-спекулятивна модель); передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При первісному визнанні Товариство має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Перекласифікація фінансових активів.

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

Первісне визнання фінансових зобов'язань

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

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

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

- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією;
- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

Подальша оцінка

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

Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість не дисконтується.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Різниці, що виникають у зв'язку із змінами у справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнаються через нерозподілений прибуток у капіталі.

Облік модифікацій змін фінансових зобов'язань. Згідно з МСФЗ 9 ефект від модифікацій, тобто зміни договірних умов, визнається у складі прибутку або збитку в момент модифікації шляхом коригування балансової вартості зобов'язання.

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

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

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Запаси

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

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

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

Облік орендних операцій

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

– величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

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

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

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.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна, якщо її очікується погасити протягом дванадцяти місяців після дати звітності або протягом операційного циклу, та як довгострокова — в інших випадках.

Дебіторська заборгованість являє собою договірні вимоги Товариства до покупців та інших контрагентів на отримання грошових коштів або інших фінансових активів.

Первісне визнання та подальша оцінка

Дебіторська заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю, яка зазвичай відповідає сумі договірної вимоги.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою собівартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, визначеного відповідно до вимог МСФЗ 9.

Знецінення дебіторської заборгованості

Для оцінки знецінення дебіторської заборгованості Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків.

Для торгової дебіторської заборгованості резерв під очікувані кредитні збитки визнається на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії активу.

Забезпечення

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

В разі, якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як 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.

(у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках у банках, використання яких не обмежено, а також інші високоліквідні короткострокові інвестиції з первісним строком погашення до трьох місяців, які легко конвертуються у визначені суми грошових коштів та мають незначний ризик зміни вартості.

Кошти в дорозі — це грошові кошти за операціями, ініційованими клієнтами із використанням платіжних карток або платіжних терміналів, які на дату звітності були прийняті платіжними організаціями або банками на користь Товариства, але ще не зараховані на його поточні рахунки.

Грошові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Визнання та оцінка доходів, витрат

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід — це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Відповідно до стандартних умов договору про надання Товариством коштів у позику процентний дохід розраховується із застосуванням процентної ставки, визначеної у договорі, до валової балансової вартості позики у період, коли позика не є простроченою.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати — це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

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

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

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

Власний капітал

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

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

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

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

4.3 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

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

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025.

Зміни, що вносяться до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів" (далі – МСБО 21) – "Неможливість обміну".

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також устанавлюється, як визначити валютний курс "spot", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "spot", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовується, з дати набрання ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки стосуються

можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.

В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності.

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;
- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність

наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

5.1. Основні засоби (у тисячах гривень)

	Активи в формі прав користуванн я приміщенн я	Машини та обладнання/ офісна техніка	Офісні меблі та обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023		4 761	467	1 940	7 168
Надходження		1 615	-	135	1 750
Вибуття		1 206	128	603	1 937
Залишок на 31.12.2023		5 170	339	1 472	6 981
Надходження		1 303	-	212	1 515
Вибуття		52	-	-	52
Залишок на 31.12.2024		6 421	339	1 645	7 875
Надходження	10 902	776	-	272	11 950
Вибуття		1 306	-	311	1 617
Залишок на 31.12.2025	10 902	5 891	339	1 645	18 777
Накопичена амортизація на 01.01.2023		4 086	187	1 940	6 213
Нарахування за рік		1 088	90	135	1 313
Вибуло за рік		1 159	175	603	1 937
Залишок на 31.12.2023		4 015	102	1 472	5 589
Нарахування за рік		1 185	50	212	1 447
Вибуло за рік		38	-	-	38
Залишок на 31.12.2024		5 162	152	1 684	6 998
Нарахування за рік	978	1 118	152	323	2 571
Вибуло за рік		1 306	-	362	1 668
Залишок на 31.12.2025	978	4 974	304	1 645	7 901
Чиста балансова вартість на 01.01.2023		675	280	-	955
На 31.12.2023		1 155	237	-	1 392
На 31.12.2024		1 259	187	-	1 446
На 31.12.2025	9 924	917	35	-	10 876

Сума повністю амортизованих об'єктів за 2025 рік становить 5 484 тис. грн (2024 – 5 326 тис. грн відповідно)

Товариство обліковує актив в формі права користування приміщенням у зв'язку із укладенням договору суборенди нежитлового приміщення для ведення господарської діяльності та розміщення співробітників на термін до 31.08.2028 року.

Подальший облік активу у формі права користування відбувається за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації.

5.2. Нематеріальні активи

<i>(у тисячах гривень)</i>	Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	Ліцензії	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023	63 181	1 494	64 675
Надходження	7 992	1 310	9 302
Вибуття	-	-	-
Залишок на 31.12.2023	71 173	2 804	73 977
Надходження	397	17	414
Вибуття	-	--	-
Залишок на 31.12.2024	71 570	2 821	74 391
Надходження	2 058	-	2 058
Вибуття	-	-	-
Залишок на 31.12.2025	73 628	2 821	76 449
Накопичена амортизація на 01.01.2023	16 317	314	16 631
Нарахування за рік	14 792	249	15 041
Вибуло за рік	-	-	-
Залишок на 31.12.2023	31 109	563	31 672
Нарахування за рік	15 264	3	15 267
Вибуло за рік	-	-	-
Залишок на 31.12.2024	46 373	566	46 939
Нарахування за рік	12 477	4	12 481
Вибуло за рік	-	-	-
Залишок на 31.12.2025	58 850	570	59 420
Чиста балансова вартість на 01.01.2023	46 864	1 180	48 044
На 31.12.2023	40 064	2 241	42 305
На 31.12.2024	25 197	2 255	27 452
На 31.12.2025	14 778	2 251	17 029

5.3. Кредити видані

Кредити видані відображаються за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

(у тисячах гривень)	31.12.2025	31.12.2024
Кредити видані (тіло)	751 547	571 327
Резерв під очікувані кредитні збитки за виданими кредитами (тіло)	(359 381)	(331 510)
Всього кредити видані (тіло)	392 166	239 817
Нараховані відсотки за виданими кредитами	83 772	174 308
Резерв під очікувані кредитні збитки на нараховані відсотки	(68 816)	(149 479)
Всього нараховані відсотки за виданими кредитами	14 956	24 829
Комісія за надані кредити	167 127	94 957
Резерв під комісію за надані кредити	(134 348)	(74 201)
Всього за нарахованою комісією	32 779	20 756
Нарахована пеня за прострочену кредитну заборгованість	124 897	83 296
Резерв під нараховану пеню	(117 143)	(77 470)
Всього за нарахованими штрафами (пенями)	7 754	5 826
Всього кредити видані	447 655	291 228

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2025 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити фізичним та юридичним особам	547 949	94 150	485 244	1 127 343
Мінус: очікувані кредитні збитки	(155 008)	(82 852)	(441 828)	(679 688)
Всього кредитів клієнтам	392 941	11 298	43 416	447 655

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2024 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Кредити фізичним особам	309 300	98 843	515 744	923 888
Мінус: очікувані кредитні збитки	(119 682)	(88 959)	(424 019)	(632 660)
Всього кредитів клієнтам	189 618	9 884	91 725	291 228

Аналіз змін валової балансової вартості за 2025 року, представлений у таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість 1 січня 2025 року	309 300	98 843	515 744	923 888
Нові активи	537 198	93 684	384 443	1 015 325
Погашені активи	(199 453)	(34 756)	(47 561)	(281 770)
Продаж портфелю	(90 788)	(59 160)	(378 914)	(528 862)
Переведення до Стадії 1	181	(206)	(228)	(253)
Переведення до Стадії 2	(611)	458	(6)	(159)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

Переведення до Стадії 3	(7 001)	(4 710)	17 767	6 056
Інші зміни балансової вартості	(877)	(4)	(6 001)	(6 882)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2025 року	547 949	94 150	485 244	1 127 343

Протягом 2025 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 151 397 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 528 862 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 377 465 тис.грн.) за 92 047 тис.грн. (2024: 1 274 963 тис.грн., 1 182 916 тис.грн. відповідно). Результат від продажу було визнано у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

Аналіз змін валової балансової вартості за 2024 року, представлений у таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість 1 січня 2024 року	305 838	138 495	1 184 474	1 628 807
Нові активи	297 554	92 110	422 261	811 925
Погашені активи	(164 517)	(43 004)	(34 134)	(241 656)
Продаж портфелю	(122 441)	(83 263)	(1 069 259)	(1 274 963)
Переведення до Стадії 1	4 283	(3 918)	(724)	(359)
Переведення до Стадії 2	(3 766)	4 277	(428)	83
Переведення до Стадії 3	(7 386)	(5 664)	14 564	1 513
Інші зміни балансової вартості	(263)	(189)	(1 009)	(1 461)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	309 300	98 843	515 744	923 888

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 2025 рік та 2024 рік та не були погашені станом на 31 грудня 2025 року та 2024 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 2025 року	119 682	88 959	424 019	632 660
Нові активи	153 274	82 442	343 349	579 065
Погашені активи	(81 539)	(31 282)	(45 224)	(158 045)
Продаж портфелю	(33 054)	(53 243)	(291 168)	(377 465)
Переведення до Стадії 1	63	(185)	(224)	(346)
Переведення до Стадії 2	(257)	403	(5)	141
Переведення до Стадії 3	(2 941)	(4 238)	17 501	10 322
Інші зміни балансової вартості	(220)	(4)	(6 420)	(6 644)
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2025 року	155 008	82 852	441 828	679 688

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року	164 440	126 030	1 160 519	1 450 990
Нові активи	114 748	82 899	332 344	529 991
Погашені активи	(94 410)	(39 134)	(32 460)	(166 004)
Продаж портфелю	(59 184)	(75 769)	(1 047 962)	(1 182 916)
Переведення до Стадії 1	1 799	(3 565)	(683)	(2 449)
Переведення до Стадії 2	(2 165)	3 849	(399)	1 284
Переведення до Стадії 3	(4 237)	(5 154)	14 123	4 732
Інші зміни балансової вартості	(1 308)	(196)	(1 463)	(2 968)
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024 року	119 682	88 959	424 019	632 660

5.4 Поточні фінансові інвестиції

Станом на початок звітного періоду у складі поточних фінансових інвестицій, згідно Реєстра власників іменних цінних паперів у ПАТ "Національний депозитарій України" облігації, викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), склали 19 100 (дев'ятнадцять тисяч сто) штук.

Станом на кінець звітного періоду, у відповідності до п Б3.3.2 МСФЗ9, Товариство прийняло рішення відобразити в фінансовій звітності викуплені власні облігації згортаючи їх з відповідними зобов'язаннями за облігаціями.

5.5.Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2025 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).

	31.12.2025	31.12.2024
Поточні рахунки в банках	11 608	4 077
Рахунки в платіжних системах	10 747	7 042
Всього	22 355	11 119

Кошти розміщені на поточних рахунках Товариства в АТ «СЕНС БАНК», АТ «ПУМБ» та АТ «ПРИВАТБАНК, які мають статус «системно важливий».

Оскільки показники кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських установ відповідають середньому значенню в банківській системі України, підстав для нарахування знецінення немає.

Грошові кошти розміщено в банках які мають статус «системно важливий», інвестиційний рівень рейтингу яких визначено uaAAA, uaAA. Рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру, визначено для банків прогноз «стабільний», коефіцієнт ймовірності дефолту складає несуттєве значення.

5.6 Власний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
 Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік
 (у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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.

	31.12.2025		31.12.2024	
Засновники				
ТОВ «Берег-Груп»	100%	30 460	99%	30 155
Амітан О.Г.	-	-	1%	305
Всього	100%	30 460	100%	30 460

Основні зміни в структурі власного капіталу за звітний період :

Нерозподілений прибуток на початок звітного періоду в сумі 62 647 тис.грн. скориговано (зменшено) на 323 тис. грн., в зв'язку з нарахованими зобов'язаннями з податку на прибуток за попередні періоди (2019, 2020, 2023 та 2024), згідно до отриманого ППР від 17.04.2025. Відповідно, в звіті про власний капітал відображено виправлення нерозподіленого прибутку по рядку 4010 «Виправлення помилок». Після внесення змін в рядку 4095 «Скорегований залишок на початок року» в графі «Нерозподілений прибуток(непокритий збиток) відображено суму 62 324 тис.грн.

5.7. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	31.12.2025	31.12.2024
Фінансові зобов'язання:		
Зобов'язання з оренди	6 306	-
Зобов'язання за облігаціями	33 600	100 000
Всього	39 906	100 000

Заборгованість по облігаціям не дисконтується, тому що облігації є відсотковими і відсотки за облігаціями на момент первісної оцінки та станом на 31.12.2024 року відповідають ринковим і вплив дисконтування є не суттєвим.

Станом на 31.12.2025 року в балансі Товариством було відображено довгострокове зобов'язання з оренди з одночасним визнанням актива в формі права з користування орендою.

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

Фінансові зобов'язання:	31.12.2025	31.12.2024
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами в тому числі :		
- основна сума кредиту	50 926	-
- нараховані відсотки	50 000	-
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від банків, в тому числі:	926	-
- основна сума кредиту	101 869	44 165
- нараховані відсотки	100 000	43 220
Поточні зобов'язання по оренді	1 869	945
Заборгованість за облігаціями, в тому числі:	3 893	-
- основна сума боргу	77 929	5 084
- нарахований відсотковий дохід	75 600	-
Зобов'язання за іншими договорами	2 329	5 084
Всього:	36 357	36 357
Всього:	270 974	85 606

Нефінансові зобов'язання	31.12. 2025	31.12. 2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	34 062	41 030
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	660	592
Поточні забезпечення	4 748	2 889
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	4 961	4 518
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	16 721	35 721
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	268	241
Інше	1 003	908
Всього:	5	5
Всього:	62 428	85 904

Товариство залучило кредит від українського банку АТ «Сенс-Банк» станом на 31.12.25 під 22% річних у гривні з терміном погашення до 17 вересня 2026 року. Кредит від банку забезпечено грошовими коштами (Примітка 5.5).

5.8. Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

	31.12.2025	31.12. 2024
Розрахунки з клієнтами, в т.ч. по розрахункам з екваєрами	23 988	5 052
Розрахунки з покупцями (відображення очікуваних відшкодувань на КП)	4 790	3 745
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	2 563	2 695
Оренда приміщення , комунальні послуги, прибирання , охорона	835	835
Інші витрати	737	1 422
Комісії банків, платіжних систем/аудиторські та депозитарні послуги	274	145
ІТ та консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	31	12
Послуги зв'язку (інтернет, інш.)	29	16
Послуги по стягненню заборгованості	3	3
Розрахунки з покупцями за профіт шерінгом	-	10
Всього	33 250	13 935

5.9. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

	31.12.2025	31.12. 2024
Придбання НМА	12 479	14 871
Послуги маркетингу та реклами	11 678	15 003
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	2 242	2 038
Розрахунки за КП	2 206	1 474
Використання ПЗ	1 608	1 403
Винагороди платіжним системам	1 167	2 551
Послуги зв'язку (інтернет, інші)	953	1 492
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	945	807
Послуги по стягненню заборгованості	486	1 247
Розрахунки з клієнтами по розрахункам з екваєрами	194	-
Утримання приміщень	72	140
Інша кредиторська заборгованість	32	4
Всього	34 062	41 030

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

6.1 Чистий дохід (виручка) від реалізації:

Процентні та комісійні доходи за 2025 рік у розмірі 1 603 106 тис. грн. (2024 рік 1 750 563 тис грн.) являють собою процентні та комісійні доходи від надання позик з урахуванням примітки 5.3.

Показник	31.12.2025	31.12.2024
Комісійні доходи від надання кредитних послуг	1 287 716	1 298 573
Процентні доходи від надання кредитних послуг	315 390	451 990
Всього	1 603 106	1 750 563

6.2 Інші операційні доходи:

Інші доходи 789 194 тис.грн. являють собою дохід від продажу КП, продажу ОС, курсових різниць та інш. (2024 рік 311 778 тис.грн.).

Показник	31.12.2025	31.12.2024
Дохід від пені та штрафів, нарахованих за простроченою кредитною заборгованістю	651 179	245 720
Дохід від продажу КП	136 019	64 975
Дохід від списання кредиторської заборгованості	1 143	2
Дохід від залишків по рахунках в банках	422	425
Інші доходи	350	637
Дохід від продажу ОЗ	81	19
Всього	789 194	311 778

6.3 Інші доходи:

Інші доходи на кінець звітного періоду відображені в звітності згорнуто у відповідності до МСФЗ 9 (2024 - 68 900 тис.грн. являють собою дохід від дооцінки фінансових інструментів (облігації) до номінальної вартості)

6.4 Адміністративні витрати, витрати на збут

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Витрати на оплату праці	(25 574)	(22 810)
Амортизація	(14 729)	(16 714)
Соціальні нарахування	(5 453)	(4 924)
Оренда приміщення	(5 250)	(5 380)
Інші витрати	(1 573)	(810)
Витрати на послуги аудитора	(595)	(150)
Навчання персоналу	(575)	(454)
Витрати на утримання ОЗ	(508)	(246)
Комісії банків	(444)	(283)
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	(118)	(59)
Членські внески	(36)	(30)
Всього	(54 855)	(51 860)

Витрати на збут представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Витрати на маркетинг та рекламу	(185 059)	(151 268)
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	(82 390)	(67 178)
Витрати на оплату праці	(45 615)	(37 203)
Обслуговування та підтримка сайтів	(44 445)	(38 713)
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	(31 867)	(26 259)
Винагороди платіжним системам	(21 572)	(22 682)
Послуги по стягненню заборгованості	(13 516)	(7 367)
Соціальні нарахування	(9 987)	(8 061)
інші витрати на збут	(2 162)	(910)
Всього	(436 613)	(359 641)

6.5 Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Процентні витрати за отриманими кредитами	(20 111)	(11 235)
Відсотковий дохід за облігаціями	(16 125)	(11 701)
Витрати по зобов'язанню із оренди	(144)	-
Всього	(36 380)	(22 936)

6.6. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	2025 рік	2024 рік
Витрати з поточного податку	(24 656)	(9 469)
Витрати із відстроченого податку	-	-
Витрати з податку на прибуток	(24 656)	(9 469)

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

	Заборго- ваність за отриманими кредитами	Зобов'язання за розрахунками із учасниками	Зобов'я- зання за облігація ми	Зобов'я- зання по іншим договора м	Зобов'я- зання по оренді	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2025	44 165	35 721	5 084	36 357	-	121 327
Отримання кредитів	150 000	-	-	-	-	150 000
Погашення	(43 220)	-	-	-	-	(43 220)
Нарахування дивідендів	-	-	-	-	-	-
Виплата дивідендів	-	(19 000)	-	-	-	(19 000)
Визнання зобов'язань за договором оренди	-	-	-	-	3 893	3 893
Нарахування процентів	20 111	-	-	-	-	20 111
Сплата процентів	(18 261)	-	-	-	-	(18 261)
Викуп облігацій	-	-	75 600	-	-	75 600
Нарахування відсоткового доходу по облігаціям	-	-	16 125	-	-	16 125
Погашення відсоткового доходу по облігаціям	-	-	(18 880)	-	-	(18 880)
Інші договори	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2025 року	152 795	16 721	77 929	36 357	3 893	287 695

	Заборгованість за отриманими кредитами	Зобов'язан ня за розрахунка ми із учасниками	Зобов'я зання за облігаціями	Зобов'я зання по іншим договорам	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2024	52 657	17 505	53 338	30 537	154 037
Отримання кредитів	-	-	-	-	-
Погашення	(8 150)	-	(52 370)	(2 630)	(63 150)
Нарахування дивідендів	-	37 698	-	-	37 698
Виплата дивідендів	-	(19 482)	-	-	(19 482)
Визнання нових зобов'язань за договором переведення боргу	-	-	-	8 450	8 450
Нарахування процентів	11 235	-	-	-	11 235
Сплата процентів	(11 577)	-	-	-	(11 577)
Викуп облігацій	0	-	-	-	-
Нарахування відсоткового доходу по облігаціям	-	-	11 701	-	11 701
Погашення відсоткового доходу по облігаціям	-	-	(7 585)	-	(7 585)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	44 165	35 721	5 084	36 357	121 327

7. ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

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

Юридичні зобов'язання, судові позови

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

Станом на 31.12.2025 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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 відноситься:

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

Основні внутрішні ризики Товариства:

Вразливість до кредитного ризику

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

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

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

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Розбіжність в термінах погашення активів та зобов'язань потенційно підвищує прибутковість але може також збільшити ризик виникнення збитків.

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- аналізу ліквідності та коефіцієнтів ліквідності;
- встановлення та перегляду лімітів, в т.ч. моніторингу та контролю встановлених лімітів та оцінки можливих змін;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов).

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у підприємства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

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

Вразливість до цінових ризиків

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде зманюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. В звітному 2025 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-реєструючі системи Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

Вразливість до інших ризиків

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

Вразливість до юридичного ризику

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

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

9. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

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

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

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

ТОВ «Мілоан» дотримуватися вимог ст.14 «Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо порядку залучення коштів фінансовими установами .

10. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 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.

Станом на звітні дати у Товариства відсутні активи і зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю. МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» вимагає розкриття у фінансовій звітності порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів. Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових інструментів, наявних у Товариства станом на звітні дати, приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Зазначена оцінка ґрунтується на тому, що всі фінансові інструменти є короткостроковими, щодо дебіторської заборгованості нараховано адекватний резерв під очікувані кредитні збитки, кредити банків залучені на ринкових умовах. Зазначеній оцінці щодо грошових коштів і кредитів банків відповідає рівень 2 ієрархії джерел справедливої вартості, щодо решти фінансових інструментів – рівень 3 ієрархії джерел справедливої вартості.

Всі активи і зобов'язання, які оцінюються у фінансовій звітності за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості на основі вихідних даних найнижчого рівня, які є значними для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Цінові котирування активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або побічно спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2025:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається	-	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік

(у тисячах гривень)

Грошові кошти та короткострокові депозити	-	-	22 355	22 355	22 355
Кредити видані	-	-	447 655	447 655	447 655
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	33 250	33 250	33 250
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Довгострокові зобов'язання			39 906	39 906	39 906
Кредиторська заборгованість за кредитами банків	-	100 000	-	100 000	100 000
Кредиторська заборгованість за товарами, роботи, послуги	-	-	34 062	34 062	34 062

У 2025 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2024:

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Всього справедлива вартість	Всього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<i>Активи, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	-	-	-	-	-
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>	-	-	-	-	-
Грошові кошти та короткострокові депозити	-	-	11 119	11 119	11 119
Кредити видані	-	-	291 228	291 228	291 228
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	13 935	13 935	13 935
<i>Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю</i>					
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>					
Довгострокові зобов'язання	-	-	100 000	100 000	100 000
Кредиторська заборгованість за кредитами банків	-	43 220	-	43 220	43 220
Кредиторська заборгованість за товарами, роботи, послуги	-	-	41 030	41 030	41 030

У 2024 році переведення між Рівнем 1 і Рівнем 2 ієрархії справедливої вартості не здійснювалися.

Керівництво визначило, що справедлива вартість грошових коштів та короткострокових депозитів, дебіторської заборгованості, виданих кредитів та кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їх балансовій вартості, головним чином, з огляду на нетривалі терміни погашення даних інструментів.

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
 Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік
 (у тисячах гривень)

які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятись 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 2025 року виплати управлінського персоналу склали 6 950 тис.грн. (2024: 4 273 тис.грн.). Інформації щодо виплат учасникам та кредитів отриманих від учасників Товариства розкрито у Примітці 5.7 відповідно.

Залишки по операціям з пов'язаними сторонами (тис.грн.)

Найменування показника	31.12.2025	31.12.2024
<i>З підприємствами, які перебувають під спільним контролем</i>		
Кредити та позики видані	10 140	10 800
Поточна кредиторська заборгованість	1 607	1 664
Інші поточні зобов'язання	114 286	41 441
<i>З учасниками</i>		
Інша поточна заборгованість	16 721	35 721

Операції із пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис.грн.)

Найменування показника	31.12.2025	31.12.2024
<i>З підприємствами, які перебувають під спільним контролем</i>		
Нараховані відсотки за кредитами виданими	2 095	1 354
Нарахований відсотковий дохід за ЦП		
Витрати на ІТ послуги	20 185	17 711
Інша поточна заборгованість (нарахування дивідендів)	-	37 698
Зобов'язання за договорами		
<i>Винагороди управлінському персоналу</i>		
Заробітна плата	6 950	4 273
Єдиний соціальний внесок	1 529	940

В звітному періоді операціями з пов'язаними сторонами є виплата заробітної плати управлінському персоналу та нарахування процентів за кредитом, наданим підприємству зі спільним контролем, нарахування відсоткового доходу, за договорами відступлення права вимоги та виплата дивідендів. Інші операції з пов'язаними сторонами не мали місця в цьому році.

До операцій з підприємствами зі спільним контролем протягом звітного періоду належать:

Кредити та позики видані:

ТОВ «Бі Ел Джі Мікрофінанс» (ЄДРПОУ –37615055) – здійснення нарахування відсотків за договором позики на суму 674 тис. грн. Видано 9 466 тис. грн. позики;

Поточна кредиторська заборгованість:

Заборгованість за договорами надання послуг ТОВ «Берег-Інформаційні технології» (ЄДРПОУ 40428558) на суму 1 607 тис.грн.

Інші поточні зобов'язання:

ТОВ «БЕРЕГ-ГРУП» (ЄДРПОУ 35252433) за договором зворотного купівлі-продажу (викупу) фінансових інструментів, відсотковий дохід АТ «ЗНВКІФ» Доместік Солюшин (ЄДРПОУ 13300967) та договорами відступлення права вимоги на суму 114 286 тис.грн.

Інша поточна заборгованість:

ТОВ «Берег Груп» (ЄДРПОУ 35252433) на суму 16 721 тис.грн.виплата дивидендів.

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 звужувати масштаби діяльності.

Керівництвом Товариства було розглянуто вплив війни та дії режиму воєнного стану та проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки.

Подовження воєнного стану в Україні у 2025–2026 роках продовжує впливати на діяльність Товариства через збереження підвищеного рівня макроекономічної та операційної невизначеності.

Основними ризиками залишаються зниження платоспроможності клієнтів, підвищення кредитного ризику та зростання операційних витрат. Товариство здійснює постійний моніторинг зазначених ризиків, адаптує кредитну політику, посилює резервування та забезпечує безперервність діяльності з урахуванням вимог регулятора та принципу безперервності діяльності.

Економічні наслідки війни станом на 31.12.2025 р. не вплинули на бухгалтерській облік та звітність Товариства. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії або активи в росії, білорусі або в зоні бойових дій; відсутні зв'язки з особами, що перебувають під санкціями.

Цей вплив регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності. Товариство розглянуло всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність протягом 12 місяців з дати звітності та не виявило невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності Товариства.

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

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

Наведені вище заходи дозволили компанії поступово масштабувати діяльність, стабілізувати фінансове становище та адаптувати бізнес до нових умов.

Товариство, незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, відновило повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти. Поточна позитивна динаміка дає змогу прогнозувати, що у Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності.

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

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

Ефективність функціонування внутрішньої системи управління ризиками, на основі якої керівництвом приймаються управлінські рішення та вживаються заходи, щодо подолання більшості негативних наслідків, пов'язаних з військовою агресією РФ проти України, надають можливість зробити висновки про достатню впевненість у здатності ТОВ «МІЛОАН» здійснювати подальшу діяльність.

В той же час керівництво Товариства визнає, що подальша діяльність компанії, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, обсягів надання зовнішньої фінансової допомоги, і неможливості передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності Товариства підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Пріоритетними завданнями Товариства є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та підтримка клієнтів. В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Товариство продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

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.

13. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

У період після звітної дати і до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, щоб могли б вплинути на дану фінансову звітність. Разом з тим, негативний вплив на економіку та суспільство України через повномасштабне вторгнення з боку російської федерації продовжився, у зв'язку з чим воєнний стан в країні продовжено до 04 травня 2026 року.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Олексій ВІНІЧЕНКО

Оксана СТОРОЖЕНКО

