ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ)

За 9 місяців 2022 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2022 РОКУ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1-2
Проміжний скорочений звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про зміни власного капіталу	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5-6
Примітки до фінансової звітності	7-15

Примітки, подані на сторінках 7-15 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2022 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка	*Примітки*	*30 вересня 2022 (не підтверджено аудитом)*	*31 грудня 2021*
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000		45 759	25 732
Незавершені капітальні інвестиції	1005		34	19
Основні засоби	1010		1 327	4 019
Всього необоротні активи	**1095**		**47 120**	**29 770**
Оборотні активи				
Запаси	1100		72	53
Дебіторська заборгованість за розрахунками за продукцію, товари, роботи, послуги	1125, 1155		26 079	47 768
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135		199	-
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	1140, 1155	3	288 021	313 026
Гроші та їх еквіваленти	1165	4	9 005	46 561
Всього оборотні активи	**1195**		**323 376**	**407 408**
Всього активи	**1300**		**370 496**	**437 178**
Капітал				
Зареєстрований капітал	1400		57 460	30 460
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		27 000	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		(44 506)	24 313
Всього капітал	1495	5	**12 954**	**54 773**
Інші довгострокові зобов'язання	1515		100 000	100 000
Всього інші довгострокові зобов'язання	**1595**		**100 000**	**100 000**
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами	1600	6	43 220	53 991
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	6	29 177	44 398
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620		4	302
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1621		-	22
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625		211	421
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	1630		-	1 434
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	5 707

Примітки, подані на сторінках 7-15 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

Поточні забезпечення	1660		2 030	1 263
Інші поточні зобов'язання	1690	6	182 900	174 867
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	**1695**		**257 542**	**282 405**
Всього зобов'язання та власний капітал	**1900**		**370 496**	**437 178**

Підписано від імені Керівництва «21» жовтня 2022 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

Проміжний скорочений звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід за 9 місяців 2022 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка	*Примітки*	*За 9 місяців 2022 (не підтверджено аудитом)*	*За 9 місяців 2021*
Процентні доходи	2000		211 796	2 984 930
Інші операційні доходи	2120		2 801	890
Витрати на формування резервів	2180		(64 069)	(2 337 278)
Адміністративні витрати	2130	7	(28 025)	(44 735)
Витрати на збут	2150	7	(124 202)	(475 558)
Інші операційні витрати	2180		(22 298)	(54)
Прибуток/збиток від операційної діяльності	**2190, 2195**		**(23 997)**	**128 195**
Фінансові витрати	2250	8	(44 822)	(32 930)
Прибуток (збиток) до оподаткування	**2290, 2295**		**(68 819)**	**95 265**
Витрати з податку на прибуток	2300	9	-	(17 149)
Чистий прибуток (збиток)	**2350, 2355**		**(68 819)**	**78 116**
Інший сукупний дохід	2460			-
Всього сукупний дохід (збитки)	**2465**		**(68 819)**	**78 116**

Підписано від імені Керівництва «21» жовтня 2022 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

Проміжний скорочений звіт про зміни власного капіталу
за 9 місяців 2022 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2021 року	**4000**	**30 460**	**33 010**	**63 470**
Чистий прибуток 9 місяців 2021 року	**4100**		**78 116**	**78 116**
Всього сукупного доходу за 9 місяців 2021 року			**111 126**	**141 586**
Виплата учасникам (Примітка 7)	4200		**(77 767)**	**(77 767)**
Залишок на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**4300**	**30 460**	**33 359**	**63 819**
Залишок на 1 січня 2022 року	**4000**	**30 460**	**24 313**	**54 773**
Чистий прибуток (збиток) за 9 місяців 2022 року	4100		(68 819)	(68 819)
Всього сукупного доходу за 9 місяців 2022 року			**(44 506)**	**(14 046)**
Виплата учасникам	4200		-	-
Внески учасників до капіталу	4240	27 000		27 000
Залишок на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**4300**	**57 460**	**(44 506)**	**12 954**

Підписано від імені Керівництва «21» жовтня 2022 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2022 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка	*При-мітки*	*за 9 місяців 2022 року (не підтверджено аудитом)*	*за 9 місяців 2021 року*
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Отриманий процентний та інший дохід	3000		398 072	1 200 985
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		-	-
Надходження від боржників неустойкі(штрафів,пені)	3035		40	211
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		933 119	2 224 253
Інші надходження	3095		2 883	326
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100		(187 551)	(463 895)
Витрачання на оплату праці	3105		(13 880)	(27 880)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110		(3 817)	(7 574)
Витрачання на оплату зобов' язань з інших податків і зборів	3115		(3 345)	(10 322)
Витрачання на оплату зобов' язань з податку на прибуток	3116		(211)	(8 798)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(1 137 486)	(3 029 550)
Інші витрачання	3190		(886)	(455)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	**3195**		**(13 062)**	**(122 699)**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації необоротних активів	3205		10	2
Надходження від отриманих відсотків	3215		21	33
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**		**31**	**35**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу	3300		27 000	
Надходження від отримання позик	3305		27 030	266 931
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		-	
Витрачання на погашення позик	3350		(30 971)	(80 428)
Витрачання на сплату виплат учасникам	3355		(5 707)	(41 238)
Витрачання на сплату відсотків	3360		(41 877)	(28 664)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**		**(24 525)**	**116 601**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**		**(37 556)**	**(6 063)**
Залишок коштів на початок року	3405		46 561	16 661

Примітки, подані на сторінках 7-15 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

Вплив змін валютних курсів на залишок коштів	3410		-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	**3415**	**4**	**9 005**	**10 598**

Підписано від імені Керівництва «21» жовтня 2022 року

О.В. Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

1. Основна діяльність

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

Організаційно-правова форма Товариства – товариство з обмеженою відповідальністю.

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

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

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №176 від 14.06.2016 р. реєстр №16103409;
- Ліцензія щодо надання фінансових послуг, що переоформлена Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг згідно розпорядження №163 від 26.01.2017 року.

Статутний капітал станом на 30.09.2022 року – 57 460 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 року учасниками Товариства є

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

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику фізичним особам на умовах фінансового кредиту. Товариство має значний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг за основним видом діяльності та забезпечення динамічного зростання об'ємних показників фінансової діяльності, надання широкого спектру фінансових послуг, створення конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

Юридична адреса Товариства: вул.Багговутівська, буд.17-21, м.Київ, Україна, 04107

Офіційна сторінка в інтернеті: https://miloan.ua/

Адреса електронної почти: info@miloan.ua

Середня кількість працівників Товариства станом на 30 вересня 2022 склала 154 осіб (2021: 232 особа).

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

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

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

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

Станом на 30 вересня 2022 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи.

2. Основи подання фінансової звітності і основні положення облікової політики

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Товариства станом на 30 вересня 2022 року підготовлена у відповідності з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не містить усієї інформації і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатися із річною фінансової звітністю Товариства за 2021 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31 грудня 2021 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 9 місяців 2022 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду, які мали би суттєвий вплив на цю проміжну скорочену фінансову звітність.

3. Дебіторська заборгованість

У звіті про фінансовий стан станом на 30 вересня 2022 року дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	30 вересня 2022 (не підтверджено аудитом)	*31 грудня 2021*
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:		
- заборгованість за основною сумою	233 501	232 422
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	54 520	80 604
Всього	**288 021**	**313 026**

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 30 вересня 2022 року:

	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Кредити фізичним та юридичним особам	254 408	46 272	983 716	1 284 396
Мінус: очікувані кредитні збитки	42 524	20 952	932 899	996 375
Всього кредитів клієнтам (не підтверджено аудитом)	**211 885**	**25 320**	**50 817**	**288 021**

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2021 року:

	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Кредити фізичним особам	522 138	242 325	429 454	1 193 917
Мінус: очікувані кредитні збитки	261 834	220 776	398 280	880 891
Всього кредитів клієнтам (не підтверджено аудитом)	**260 304**	**21 549**	**31 174**	**313 026**

Аналіз змін валової балансової вартості за 9 місяців 2022 року, представлений у таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість 1 січня 2022 року	**522 138**	**242 325**	**429 454**	**1 193 917**
Нові активи	234 207	38 210	408 850	681 266
Погашені активи	(293 703)	(48 292)	(14 115)	(356 111)
Продаж портфелю	(176)	(61 145)	(340 751)	(402 072)
Переведення до Стадії 1	3 816	(6 314)	(463)	(2 961)
Переведення до Стадії 2	(9 381)	6 507	(211)	(3 085)
Переведення до Стадії 3	(188 020)	(123 999)	498 722	186 703
Інші зміни балансової вартості	(14 473)	(1 020)	2 230	(13 263)
Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**254 408**	**46 272**	**983 716**	**1 284 396**

Протягом 9 місяців 2022 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 31 848 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 402 072 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 370 224 тис.грн.) за 69 160 тис.грн. (2021: 313 175 тис.грн., 244 015 тис.грн. відповідно). Результат від продажу було визнано у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

Аналіз змін валової балансової вартості за 9 місяців 2021 року, представлений у таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість 1 січня 2021 року	**263 773**	**111 418**	**186 119**	**561 309**
Нові активи	502 983	248 246	420 837	1 172 066
Погашені активи	(162 827)	(22 581)	(6 853)	(192 262)
Продаж портфелю	(81 569)	(83 816)	(147 790)	(313 175)
Переведення до Стадії 1	1 638	(2 253)	(402)	(1 017)
Переведення до Стадії 2	(4 502)	3 460	(92)	(1 134)
Переведення до Стадії 3	(3 302)	(1 470)	4 905	133
Інші зміни балансової вартості	(3 591)	(348)	(1 985)	(5 924)
Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**512 603**	**252 655**	**454 739**	**1 219 997**

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 9 місяців 2022 року та 2021 рік та не були погашені станом на 30 вересня 2022 року та 2021 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 2022 року	**261 834**	**220 776**	**398 280**	**880 891**
Нові активи	38 894	18 180	516 738	573 811
Погашені активи	(147 292)	(43 946)	(12 920)	(204 158)
Переведення до Стадії 1	(88)	(55 642)	(314 494)	(370 224)
Переведення до Стадії 2	687	(5 746)	(428)	(5 487)
Переведення до Стадії 3	(4 704)	1 943	(192)	(2 953)
Продаж кредитів	(94 292)	(112 839)	346 585	139 454
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(12 515)	(1 775)	(670)	(14 960)
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2022 року (не підтверджено аудитом)	**42 524**	**20 952**	**932 899**	**996 375**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	**155 616**	**83 558**	**169 446**	**408 620**
Нові активи	206 223	184 684	391 157	782 064
Погашені активи	(96 062)	(16 338)	(6 294)	(118 694)
Переведення до Стадії 1	(48 125)	(63 638)	(132 253)	(244 015)
Переведення до Стадії 2	672	(1 583)	(369)	(1 280)
Переведення до Стадії 3	(2 655)	1 580	(78)	(1 153)
Продаж кредитів	(1 948)	(1 065)	3 112	99
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 554)	(233)	(3 127)	(6 914)
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року (не підтверджено аудитом)	**210 167**	**186 965**	**421 596**	**818 728**

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.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 вересня 2022 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).

	30 вересня 2022 (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021
Поточні рахунки в банках	1 559	525
Рахунки в платіжних системах	7 446	46 036
Всього	**9 005**	**46 561**

5. Власний капітал

Станом на 30 вересня 2022 року статутний капітал Товариства склав 57 460 тис.грн., який сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно діючого законодавства України.

Зареєстрований капітал Товариства складає 30 460 тис.грн., не зареєстрований капітал 27 000 тис.грн. Склад учасників Товариства зазначено в Примітці 1.

Непокритий збиток станом на 30 вересня 2022 року відображено в сумі 44 506 тис. грн. (2021: прибуток 33 359 тис.грн.) .

6. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

Фінансові зобов'язання:	30 вересня 2022 (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021
Зобов'язання за облігаціями	100 000	100 000
Всього довгострокових зобов'язань	**100 000**	**100 000**

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

Фінансові зобов'язання:	30 вересня 2022 (не підтверджено аудитом)	31 грудня 2021
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства , в тому числі	182 022	172 211
- основна сума кредиту	171 071	164 241
- нараховані відсотки	10 951	7 970
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від банків, в тому числі:	44 094	54 954
- основна сума кредиту	43 220	53 991
- нараховані відсотки	874	963
Поточні зобов'язання по оренді		1 690
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	29 177	44 398

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Нефінансові зобов'язання:	(не підтверджено аудитом)	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	4	303
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	-	22
Поточні забезпечення	2 030	1 263
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	5 707
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	211	421
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	1 434
Інше	4	2

7. Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

Адміністративні витрати (в тисячах гривень)

	9 місяців 2022 року (не підтверджено аудитом)	*9 місяців 2021 року*
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	7 602	49
Амортизація	7 421	4 390
Витрати на оплату праці	4 716	10 169
Витрати на утримання ОЗ	2 790	5 687
Оренда приміщення	1 801	1 794
Послуги зв'язку (інтернет, інш.)	1 587	586
Соціальні нарахування	852	1 596
Витрати на послуги аудита	586	202
Інші витрати	264	8 310
Комісії банків	188	2 335
Навчання персоналу	156	185
Членські внески	62	72
Винагороди платіжним системам та інш	-	9 360
Всього адміністративних витрат	**28 025**	**44 735**

Витрати на збут представлені наступним чином:

	За 9 місяців 2022 (не підтверджено аудитом)	***За 9 місяців 2021***
Витрати на маркетинг та рекламу	71 657	135 237
Винагороди платіжним системам	17 768	32 465
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	13 246	35 775
Витрати на оплату праці	11 054	27 330
Обслуговування та підтримку сайтів	3 534	3 028
Соціальні нарахування	2 954	6 239
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	2 886	2 025
Послуги по стягненню заборгованості	880	2 504
Інші витрати на збут	223	3 033
Витрати на страхування кредитів	-	227 922
Всього витрат на збут	**124 202**	**475 558**

Інші операційні витрати представлені наступним чином:

	За 9 місяців 2022 (не підтверджено аудитом)	***За 9 місяців 2021***
Витрати по страхуванню КП*	19 429	-
Витрати від курсових різниць	1 438	-
Інші витрати	1 049	-
Витрати по нарахуванню лікарняних за рахунок Товариства	382	54
Всього інших операційних витрат	**22 298**	**54**

*- витрати по страхуванню КП за 2021 рік відображені у складі витрат на збут

8. Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені наступним чином:

	За 9 місяців 2022 (не підтверджено аудитом)	***За 9 місяців 2021***
Процентні витрати за отриманими кредитами	24 780	27 109
Проценти за облігаціями	19 989	3 671
Процентні витрати по зобов'язанню із оренди	53	2 150
Всього фінансових витрат	**44 822**	**32 930**

9. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	За 9 місяців 2022	*За 9 місяців 2021*
	(не підтверджено аудитом)	
Витрати з поточного податку	--	17 149
Витрати із відстроченого податку	-	-
Витрати з податку на прибуток	**--**	**17 149**

10. Умовні активи, умовні зобов'язання та операційне середовище

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 року відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан Товариства.

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

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

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

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

11. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 року справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю (дебіторська заборгованість, що включає кредити клієнтам та іншу поточну дебіторську заборгованість, зобов'язання за отриманими кредитами) суттєво не відрізнялася від їх балансової вартості і включала тільки активи рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

12. Операції з пов'язаними сторонами

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

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами проводяться на звичайних ринкових умовах із врахуванням інтересів обох сторін. До пов'язаних осіб Товариства станом на звітну дату відносяться

управлінський персонал, учасники Товариства, кінцевий бенефіціар (Примітка 1) та компанії, які знаходяться під спільним контролем із Товариством.

Протягом 9 місяців 2022 року виплати управлінського персоналу склали 596 тис. грн. (2021: 1 142 тис. грн.).

13. Події після звітної дати

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

Підписано від імені Керівництва «21» жовтня 2022 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)