Додаток 10  
до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (пункт 58)

**Титульний аркуш**

|  |  |
| --- | --- |
| 27.10.2025  (дата реєстрації особою електронного документа)  № 10232/27-10  (вихідний реєстраційний номер електронного документа) |  |

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Генеральний директор  (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (місце для накладання електронного підпису  уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) | Вiнiченко О.В.  (прізвище та ініціали керівника  або уповноваженої особи) |

**Проміжний звіт Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" ( ідентифікаційний код : 40484607 ) за 3 квaртал 2025 року**

**Рішення про затвердження проміжного звіту** :

**Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:**

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"

Ідентифікаційний код юридичної особи : 21676262

Країна реєстрації : Україна

Номер свідоцтва : DR/00001/APA

**Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:**

Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України"

Ідентифікаційний код юридичної особи : 21676262

Країна реєстрації : Україна

Номер свідоцтва : DR/00002/ARM

**Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента | https://miloan.ua/s/documents  (URL-адреса вебсайту) | 27.10.2025  (дата) |

**Пояснення щодо розкриття інформації**

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя щодо усiх випускiв цiнних паперiв, за якими надається забезпечення (якщо рiчний звiт подається особою, яка надає забезпечення (незалежно вiд того, чи є особа емiтентом)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що проміжний звіт подає емітент.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя щодо всiх осiб, якi на дають забезпечення за його зобов'язаннями (якщо за зобов'язаннями емiтента надаються забезпечення)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що проміжний звіт подає емітент.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про рейтингове агентство" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що за звітний період емітент не проводив рейтингову оцінку свого кредитного рейтингу або його цінних паперів.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про судовi справи" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не мала судових справ , за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи або дочірнього підприємства станом на початок звітного періоду, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи. Судові та/або арбітражні провадження в яких емітент є або був стороною, пов'язані з питанням невиконання позичальниками умов надання кредитів. Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої кредитної організації, яка надає послуги широкому колу осіб. Розмір позовних вимог за такими провадженнями є незначним для емітента.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя щодо корпоративного секретаря" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративного секретаря.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про володiння посадовими особами емiтента акцiями особи" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами у тому числi: за iпотечними цiнними паперами (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за iпотечними цiнними паперами.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами: за сертифiкатами ФОН (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за сертифiкатами ФОН.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами: за векселями (всього)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за векселями.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами у тому числi: за iншими цiнними паперами (у тому числi за похiдними цiнними паперами) (за кожним видом)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за iншими цiнними паперами (у тому числi за похiдними цiнними паперами) .

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами у тому числi: за фiнансовими iнвестицiями в корпоративнi права (за кожним видом)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за фiнансовими iнвестицiями в корпоративнi права.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Фiнансова допомога на зворотнiй основi" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань по фiнансовій допомозі на зворотнiй основi.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту проміжної інформації "Вiдомостi про участь в iнших юридичних особах" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала участі в інших юридичних особах, відсоток акцій (часток, паїв) у яких перевищує 5 відсотків.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про вiдокремленi пiдроздiл" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала відокремлених підрозділів.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про випуски акцiй" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя щодо наявностi обмежень за акцiями" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про iншi цiннi папери" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків інших цінних паперів.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про деривативнi цiннi папери" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків деривативних цінних паперів.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстованих випусків боргових цінних паперів, за якими надається забеспечення.

Складова змісту проміжної інформації "Звiт про стан об'єкта нерухомостi (у разi емiсiї цiльових корпоративних облiгацiй, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про придбання власних акцiй протягом звiтного перiоду" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв особи цiнних паперiв (крiм акцiй) такої особи" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв особи цiнних паперiв (крiм акцiй) такої особи: Усього" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "IIнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв особи акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв особи акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу: Усього" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про будь-якi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв особи, в тому числi необхiднiсть отримання вiд особи або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала будь-яких обмеженнь щодо обiгу цiнних паперiв особи, в тому числi необхiднiсть отримання вiд особи або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв.

Складова змісту проміжної інформації "Iнформацiя про загальну кiлькiсть голосуючих акцiй та кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено, а також кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту проміжної інформації "Довідка щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не здійснювала аудит фiнансової звiтностi за звiтний період.

Складова змісту проміжної інформації "Вiдомостi про прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не приймала рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв.

Складова змісту проміжної інформації "Вiдомостi про вчинення значних правочинiв" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не приймала рішень про надання згоди на вчинення значного правочину.

Складова змісту проміжної інформації "Вiдомостi про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не приймала рішень про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть.

Складова змісту проміжної інформації "Проміжна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є поручителем (страховиком/гарантом).

**Змістдо проміжного звіту**

[**I. Загальна інформація** 4](#_Toc212476770)

[**1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація** 4](#_Toc212476771)

[**2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура** 8](#_Toc212476772)

[**3. Структура власності** 11](#_Toc212476773)

[**4. Опис господарської та фінансової діяльності** 11](#_Toc212476774)

[**II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів** 23](#_Toc212476775)

[**1. Цінні папери** 23](#_Toc212476776)

[**III. Фінансова інформація** 25](#_Toc212476777)

[**1. Проміжна фінансова звітність** 25](#_Toc212476778)

[**3. Твердження щодо проміжної інформації** 25](#_Toc212476779)

[**IV. Нефінансова інформація** 25](#_Toc212476780)

[**1. Звіт керівництва (звіт про управління)** 25](#_Toc212476781)

**I. Загальна інформація**

**1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **Повне найменування** | Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | | |
| **2** | **Скорочене найменування (за наявності).** | ТОВ "МІЛОАН" | | |
| **3** | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 40484607 | | |
| **4** | **Дата державної реєстрації** | 16.05.2016 | | |
| **5** | **Місцезнаходження** | 04107 УКРАЇНА Шевченківський м. Київ Багговутiвська, 17-21 | | |
| **6** | **Адреса для листування** | 04107, м. Київ, Шевченківський район, вул. Багговутівська, буд. 17-21 | | |
| **7** | **Особа, яка розкриває інформацію** | **X** | Емітент |
|  | Особа, яка надає забезпечення |
| **8** | **Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес** | **X** | Так | |
|  | Ні | |
| **9** | **Категорія підприємства** |  | Велике | |
| **X** | Середнє | |
|  | Мале | |
|  | Мікро | |
| **10** | **Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв’язку** | info@miloan.ua | | |
| **11** | **Адреса вебсайту** | https://miloan.ua/s/documents | | |
| **12** | **Номер телефону** | +38(044)-337-36-67 | | |
| **13** | **Статутний капітал (грн.)** | 30460000.00 | | |
| **14** | **Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі** | 0.000 | | |
| **15** | **Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії** | 0.000 | | |
| **16** | **Середня кількість працівників (осіб)** | 162 | | |
| **17** | **Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб’єктів малого підприємництва)** |  | | |
| **18** | **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 64.92  ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ | | |
| **19** | **Структура управління особою** |  | Однорівнева | |
|  | Дворівнева | |
| **X** | Інше: Загальні збори участників, генеральний директор | |

**Банки, що обслуговують особу**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 673003460000026500025719401 |
|  | **Валюта рахунку** | мультивалютний (UAH,USD,EUR) |
| **2** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 523003460000026502025719409 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **3** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 253003460000026502025719410 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **4** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 343003460000026503025719408 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **5** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 163003460000026504025719407 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **6** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 953003460000026505025719406 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **7** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 773003460000026506025719405 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **8** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 593003460000026507025719404 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **9** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 413003460000026508025719403 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **10** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 233003460000026509025719402 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **11** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство комерційний банк «ПРИВАТБАНК» |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14360570 |
|  | **IBAN** | UA 673052990000026507006200236 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **12** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство комерційний банк «ПРИВАТБАНК» |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14360570 |
|  | **IBAN** | UA 633052990000026501026201330 |
|  | **Валюта рахунку** | EUR |
| **13** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство комерційний банк «ПРИВАТБАНК» |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14360570 |
|  | **IBAN** | UA 303052990000026508046200176 |
|  | **Валюта рахунку** | USD |
| **14** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "ПУМБ" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14282829 |
|  | **IBAN** | UA 363348510000000000265072347 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **Штрафні санкції щодо емітента** | | | |
| **N з/п** | **Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію** | **Орган, який наклав штрафну санкцію** | | **Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)** | **Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)** | **Інформація про виконання** | |
| **1** | **2** | **3** | | **4** | **5** | **6** | |

**2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура**

**Органи управління**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Назва органу управління (контролю)** | **Кількісний склад органу управління (контролю)** | **Персональний склад органу управління (контролю)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Загальні збори учасників | Вищим органом Товариства є Загальні Збори Учасників. Вони проводяться серед учасників або призначених ними представників. Учасник вправі передати свої повноваження іншому учаснику (представнику іншого учасника Товариства) або призначити свого представника на Зборах учасників на підставі довіреності,оформленої вдповідно до чинного законодавства. | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" |
| 2 | Генеральний директор | Одноосібний виконавий орган | Генеральний директор-Вініченко Олексій Віталіьйович |

**Інформація щодо посадових осіб**

**Рада ( за наявності )**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Ім’я** | **РНОКПП** | **УНЗР** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи**  **та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років** | **Дата набуття повноважень та строк, на який обрано** | **Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини  (Так/Ні)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |

**Виконавчий орган**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Ім’я** | **РНОКПП** | **УНЗР** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи**  **та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років** | **Дата набуття повноважень та строк, на який обрано** | **Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини  (Так/Ні)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| 1 | Генеральний директор | Вiнiченко Олексiй Вiталiйович |  |  | 1975 | Вища, Донецький державний унiверситет, спецiальнiсть "Економiчна кiбернетика" | 25 | ТОВ "Берег-Груп"  35252433  керiвник проектiв | 30.04.2016  Обрано на невизначений термін | Ні |

**Інші посадові особи (за наявності, у разі якщо статутом особи визначено ширший перелік посадових осіб, ніж визначено Законом про акціонерні товариства)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Ім’я** | **РНОКПП** | **УНЗР** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи**  **та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років** | **Дата набуття повноважень та строк, на який обрано** | **Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини  (Так/Ні)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| 1 | Головний бухгалтер | Стороженко Оксана Вiкторiвна |  |  | 1977 | Вища, Донецький державний унiверситет, спецiальнiсть "Фiнанси" | 24 | ПАТ "Банк "Софiївський"  38061253  головний бухгалтер | 11.01.2017  Обрано на невизначений термін | Ні |

**Організаційна структура:**

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено організаційну структуру особи у вигляді схематичного зображення:

Органiзацiйна структура Товариства визначена Статутом та складається з: вищого органу управлiння -Загальнi збори учасникiв; виконавчого органу - Генеральний Директор. Товариство не має вiдокремлених пiдроздiлiв, фiлiй, представництв та дочiрнiх пiдприємств. (Законом № 3136-IX від 30.05.2023 "Про фінансові послуги та фінансові компанії" зазначення організаційної структури у вигляді схематичного зображення на веб-сайті емітента не вимагається.)

**3. Структура власності**

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні :

Структура власності станом на 31 грудня звітного року: https://miloan.ua/s/documents

**4. Опис господарської та фінансової діяльності**

1.Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств:

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами :

Протягом звітного року емітент не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики :

Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

Безперервність діяльності: Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. При наявності суттєвої невизначеності, пов'язана 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.

Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості: Товариство регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час формування резервів під знецінення, керівництво застосовується 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. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості: 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. Концепція суттєвості: Критерій суттєвості - межа, до якої пропуски, помилки або нехтування точністю подання та розгортанням 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.

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, очікуваний строк корисного використання більш одного року та вартісний критерій визнання не нижче затвердженого цим Положенням. Оцінка проводиться після першого визнання всіх основних засобів, за винятком об'єктів нерухомості, - за моделлю собівартості: після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума, що амортизується, це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, яку Товариство отримало би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості встановлюється на рівні 10% від вартості першого визнання, ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю. Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Після первинного визнання в якості активу, об'єкт основних засобів враховується за його первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення. НМА визнаються Товариством відповідно до положень МСФО 38 "Нематеріальні активи" та зараховуються на баланс за первісною вартістю. Одиницею обліку НМА вважається окремий об'єкт. Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Після первинного визнання в якості активу, нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи Товариства амортизуються прямолінійним методом. Нарахування амортизації починається з місяця наступного за місяцем введення в експлуатацію такого активу.

Фінансові інструменти. Основні методи оцінок:

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 фінінвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією. Первісно фінінвестиції оцінюються та відображаються у бухобліку за собівартістю. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. 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.

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.

Визначення справедливої вартості:

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. 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. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. 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 непов'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. Справедлива вартість викуплених фінансових зобов'язань власної емісії (облігації, векселі тощо) дорівнює балансовій вартості таких зобов'язань на дату оцінки.

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 справедливого 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.

3нецінення фінансових інструментів:

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).

Оцінка очікуваних кредитних збитків:

Товариство визначає порядок оцінки розміру кредитного ризику за кредитними операціями у внутрішніх нормативних документах. 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.

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. Якщо Товариство має можливість продати такий фінансовий актив (портфель фінансових активів), проводиться оцінка його балансової вартості з наступним коригування відповідного йому резерву на знецінення до справедливої вартості. При реалізації таких активів проводиться одночасне списання сформованого раніше резерву в зменшення собівартості реалізації таких активів. При будь-якому іншому повному чи частковому вибутті активу (у тому числі шляхом прощення, списання за безнадійністю тощо) втрати від їх списання коригуються на суми сформованих раніше резервів під знецінення відповідних фінансових активів у складі інших операційних витрат.

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). Викуплені фінансові зобов'язання власної емісії підлягають припиненню визнання крім випадків, якщо викуп здійснюється з метою утримання до подальшого розміщення на ринку. Якщо викуп здійснюється без наміру погашення, такі зобов'язання продовжуються визнаватись на балансі з одночасним визнанням поточних фінансових активів аналогічної вартості відповідно до вимог п. 3.3.5 МСБО 9.

Доходи і витрати

Підприємство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів на умовах фінансового кредиту та комісії за користування кредитом. Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування. Підприємство визнає проценті доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно до умов договору та отриману/нараховану суму комісії за надання/продовження кредиту. Інші операційні доходи - доходи від операцій, які не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, шо не включені у вищезазначені групи операційних доходів. Усі витрати поділяються на операційні (адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати) та інші витрати діяльності (фінансові витрати, витрати від участі в капіталі, надзвичайні витрати, інші витрати). Товариство подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, що не належать до основної діяльності: прибутки або збитки від курсових різниць, продажу кредиторської заборгованості за договором факторингу або переуступки прав вимоги, продажу фінансових активів, виділених до продажу, доходи та витрати від формування резерву знецінення фінансових активів. У випадку коли Товариство не має впевненості у отриманні доходів/витрат, Товариство відображає їх у тому звітному періоді коли отримані достовірні відомості про розмір доходів/витрат. Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

Умовні активи не визнаються, а інформація щодо можливого виникнення активу внаслідок минулих подій розкривається у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Зміна Облікової політики

Товариство змінює Облікову політику, якщо: змінюються статутні вимоги; змінюються вимоги МСФЗ, які офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України; зміни забезпечать достовірне відображення подій або операцій у фінансовій звітності Товариства. Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності:

Емітент здійснює управління своїм капіталом з метою забезпечення здатності емітента продовжувати свою діяльність на безперервній основі, одночасно забезпечуючи максимальний прибуток зацікавлених сторін,шляхом оптимізації співвідношення боргових зобов'язань та капіталу. Керівництво емітента регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду керівництво емітента аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі аналізу та рекомендацій керівництво емітента проводить коригування структури капіталу шляхом внесків додаткового капіталу від своїх власників.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний період:

Товариство є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами Товариства.

Товариство для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів на українському та регіональних ринках. Отримані дані дозволяють обирати напрямки розвитку Товариства, формувати унікальні пропозиції для клієнтів-позичальників. Зокрема: дані про активність конкурентів на ринку кредитування, розмір мережі іх відділень та її розгалуження, концентрація в певних регіонах; дослідження кредитних пропозицій і послуг, присутніх на ринку, впливає на інноваційні процеси в Товаристві, оптимізацію програмного забезпечення діяльності, на розвиток продуктової лінійки, постійне вдосконалення умов кредитування.

6. Інформація щодо послуг особи:

1)опис послуг, які надає особа;

Емітент є небанківською фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Як професійний учасник ринку фінансових послуг України емітента включено до державного реєстру фінансових установ згідно свідоцтва Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи ІК №176. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 14.07.2016р. №1709. Емітент надає єдину фінансову послугу: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Право емітента надавати фінансові послуги засвідчується ліцензією, виданою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №2843 від 10.11.2016р., дата початку дії якої - 11.11.2016р., переоформленою на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №163 від 26.01.2017р. (дата переоформлення 26.01.2017р.) на ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. 13.03.2024 Національним банком України 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. Порядок надання зазначеної фінансової послуги передбачає укладення електронних кредитних договорів/договорів про споживчий кредит з позичальниками-фізичними особами, які відповідають вимогам Товариства, на умовах строковості, платності, зворотності.

2)обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

3)середньореалізаційні ціни продуктів;

Емітент є небанківською фінансовою установою, тому інформація передбачена підпунктами 2,3 пункту 6 не надається.

4)загальна сума виручки;

Згідно з Звітом про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 року чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) склав 1 189 577 тис.грн

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;

6) залежність від сезонних змін;

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;

9) канали збуту;

10)основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

Емітент є небанківською фінансовою установою, тому інформація передбачена підпунктами 5,6,7,8,9,10 пункту 6 не надається.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Фінансовий ринок України зазнає значних викликів у зв'язку з воєнним станом, однак ці складні умови також спонукають до радикальних змін та інновацій у секторі. Одним із нових векторів розвитку є діджиталізація, яка стає необхідним інструментом для здійснення операцій та обміну інформацією в умовах війни. Використання цифрових технологій та електронних платіжних систем допомагає забезпечити безпеку, зручність та ефективність фінансових операцій. Результати оцінки стійкості, проведеної Національним банком підтвердили, що пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено. Поліпшення фінансового стану компаній та пожвавлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. 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.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Товариство надає єдину фінансову послугу: надання коштів у кредит. Порядок надання зазначеної фінансової послуги передбачає укладення електронних кредитних договорів/договорів про споживчий кредит з позичальниками-фізичними особами. Інформаційно-комунікаційна система (ІКС) - організаційно-технічна система, в якій реалізується технологія обробки інформації з використанням сукупності технічних і програмних засобів, призначених для обміну інформацією. Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) які відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та надання звітності НБУ.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Основним напрямком діяльності емітента протягом звітного періоду було кредитування клієнтів фізичних осіб на споживчі потреби. 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. Небанківський фінансовий сектор продовжує трансформуватись та повільно відновлюватися. Незважаючи на суттєве зменшення кількості надавачів небанківських фінансових послуг, капіталізація ринку зростає. Cпоживчий попит рухає роздрібне кредитування. Це сприяє попиту на короткострокове незабезпечене кредитування, насамперед з використанням карткових продуктів.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Небанківські фінансові установи мають важливе значення для глибини та різноманітності фінансової системи. Небанківські джерела фінансування можуть задовільнити потреби в кредитуванні. Вони приносять конкуренцію до сфери фінансових послуг та можуть запропонувати індивідуальні продукти, які розоблені для фізичних осіб. Незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, емітент відновило повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти. Особливiстю розвиту галузi, у якiй здiйснює дiяльнiсть емiтент є те, що небанкiвськi фiнансовi установи, здiйснюючи дiяльнiсть з надання фiнансових послуг конкурують не тiльки мiж собою, але i з банками. Не маючи таких значних фiнансових та iнфраструктурних ресурсiв, якi мають банки, небанкiвськi фiнансовi установи залишаються конкурентоздатними по вiдношенню до банкiв та мають перед ними свої переваги.

15) перспективні плани розвитку особи;

Товариство 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. В наступному періоді своєї діяльності емітент вбачає за необхідне реалізувати такі заходи: розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації як надійної рентабельної фінансової установи; якісне розширення клієнтської бази; зростання обсягу кредитування клієнтів; збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази. Поточна позитивна динаміка дає змогу прогнозувати, що у Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності. Прiоритетними завданнями емітента є забезпечення безперервної роботи, захист спiвробiтникiв та пiдтримка клiєнтiв. В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, керівництво емітента ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Перспективи щодо злиття чи поглинання не роглядались.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Емітент, як небанківська фінансова установа, яка надає єдину фінансову послугу: надання коштів у кредит та піддається впливу кредитного 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. При проведенні кредитної політики, емітент виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою аналізу на рівнях сукупного кредитного портфеля, напряму кредитування, окремого клієнта, який проводиться системно і комплексно. 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. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у 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. Операційний ризик - це ризик фінансових втрат Товариства внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем IT або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства. Веб-сайт, обліково-реєструючу систему Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

В наступному періоді своєї діяльності емітент вбачає за необхідне реалізувати такі заходи як якісне розширення клієнтської бази; розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації як надійної рентабельної фінансової установи; зростання обсягу кредитування клієнтів; збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази. 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 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.

9.Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом останніх п'яти років Товариство здійснювало придбання та відчудження активів у зв'язку з проведенням основної діяльності: надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту. Основні надходження основних засобів складали комп'ютери, ноутбуки, оргтехника, меблі, придбання яких пов'язане з розвитком діяльності Товариства. Також Товариством здійснено придбання програмного забезпечення для оптимізації роботи з клієнтами та зручності використання програмного забезпечення клієнтами. За останні п'ять років придбано основніх засобів та НМА на загальну суму 76528 тис.грн. Відчуждення активів було пов'язане з здійсненням відступлення прав вимоги за кредитними договорами. Значних інвестицій або придбань, не пов'язаних з господарською діяльністю емітента не планується.

10.Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення. Основні засоби Товариства в основному складають: комп"ютери та оргтехніка, меблі. Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду склала 8444 тис.грн.,на кінець- 7663 тис.грн. Сума накопиченої амортизації станом на 31 грудня 2024 року складає 6998 тис.грн., станом на 30.09.2025 року- 6635 тис.грн. Діяльність Товариства не має впливу на екологічні аспекти, оскільки діяльність Товариства здійснюється у фінансовій сфері. Товариство дотримується екологічних принципів функціонування офісу: економне витрачання води та електроенергії; максимальна відмова від паперових носіїв, перехід на електронний документообіг; двосторонній паперовий друк та використання, за можливості, паперу, виготовленого з вторинних матеріалів; придбання енергозберігаючої офісної техніки та ламп освітлення; налаштування технічних засобів на автоматичний перехід у "сплячий" режим; відновлення відпрацьованих картриджів.

11.Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Діяльність емітента протягом звітного періода 2025 року здійснювалась під впливом дії режиму воєнного стану. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки та успішно адаптується до роботи в складних умовах повномасштабної війни. 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. Поліпшення фінансового стану компаній та пожвавлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Проте функціонування компаній супроводжується низкою проблемних питань. 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. Емітент пристосував більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану. 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 емітента. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

12.Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

На кінець звітного періоду вартість укладених , але ще не виконаних договорів з клієнтами з надання коштів у позику становить 1074165 тис.грн.

13.Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу емітента становить - 162 особи. Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом - 6 осіб. Чисельність працівників ,які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 17 осіб. Витрати на оплату праці за 9 місяців 2025 року становили 50931 тис.грн. Витрати на оплату праці за аналогічний період 2024 року становили 44787 тис.грн. Кадрова політика Товариства зосереджена на створенні та збереженні згуртованого, єдиного колективу, здатного вирішувати складні задачі в умовах економічних процесів, що швидко змінюються, та конкурентного середовища. Товариство забезпечує сприятливі умови праці і збереження здоров'я працюючих; створення атмосфери взаємної довіри і зворотного зв'язку. Товариство дотримується норм Українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати.

14.Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

15.Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності емітента відсутня.

|  |
| --- |
| **Інформація щодо отриманих особою ліцензій** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії** | **Дата видачі** | **Орган державної влади, що видав ліцензію** | **Дата закінчення дії ліцензії (за наявності )** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ | б/н | 13.03.2024 | Нацiональний банк України |  |

**Інформація про основні засоби емітента ( за залишковою вартістю )**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування основних засобів** | **Власні основні засоби (тис.грн.)** | | **Орендовані основні засоби (тис.грн.)** | | **Основні засоби , всього (тис.грн.)** | |
| **На початок періоду** | **На кінець періоду** | **На початок періоду** | **На кінець періоду** | **На початок періоду** | **На кінець періоду** |
| **1.Виробничого призначення** | 1446.000 | 1028.000 | 0.000 | 0.000 | 1446.000 | 1028.000 |
| **- будівлі та споруди** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- машини та обладнання** | 1259.000 | 981.000 | 0.000 | 0.000 | 1259.000 | 981.000 |
| **- транспортні засоби** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- земельні ділянки** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інші** | 187.000 | 47.000 | 0.000 | 0.000 | 187.000 | 47.000 |
| **2. Невиробничого призначення** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- будівлі та споруди** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- машини та обладнання** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- транспортні засоби** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- земельні ділянки** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інвестиційна нерухомість** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інші** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **Усього** | 1446.000 | 1028.000 | 0.000 | 0.000 | 1446.000 | 1028.000 |

**Пояснення :** Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, очікуваний строк корисного використання яких є більш одного року та вартістю не нижче затвердженого обліковою політикою. Після первинного визнання в якості активу, об'єкт основних засобів враховується за його первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення. Основні засоби класифіковані по групах. Нарахування амортизації основних засобів проводилося на підставі прямолінейного методу протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Облік основних засобів Товариства ведеться відповідно до встановленого внутрішнім Наказом Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства. Основні засоби Товариства в основному складають: комп'ютери та оргтехніка, меблі. Об'єкти основних засобів використовуються за цільовим призначенням. Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду склала 8444 тис.грн., на кінець- 7663 тис.грн. Сума накопиченої амортизації станом на 30 вересня 2025 року складає 6635 тис.грн.

**Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Види зобов’язань** | **Дата виникнення** | **Непогашена частина боргу (тис.грн.)** | **Відсоток за користування коштами (відсоток річних)** | **Дата погашення** |
| **Кредити банку, у тому числі :** | **Х** | **100000.00** | **Х** | **Х** |
| № 79/25 вiд 18.09.2025 з АТ "СЕНС-БАНК" | 18.09.2025 | 100000.00 | 22.000 | 17.09.2026 |
| **Зобов'язання за цінними паперами** | **Х** | **33600.00** | **Х** | **Х** |
| **у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :** | **Х** | **33600.00** | **Х** | **Х** |
| Облiгацiя вiдсоткова бездокументарна iменна незабезпечена | 30.07.2021 | 33600.00 | 27.500 | 01.10.2026 |
| **за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **За векселями ( всього ):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **Податкові зобов'язання :** | **Х** | **3991.00** | **Х** | **Х** |
| розрахунки з податку на прибуток | д/н | 3369.00 | 0.000 | д/н |
| розрахунки за іншими податками та зборами | д/н | 622.00 | 0.000 | д/н |
| **Фінансова допомога на зворотній основі :** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **Інші зобов'язання та забезпечення :** | **Х** | **223529.00** | **Х** | **Х** |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | д/н | 218727.00 | 0.000 | д/н |
| Поточні забезпечення | д/н | 4802.00 | 0.000 | д/н |
| **Усього зобов'язань та забезпечень** | **Х** | **361120.00** | **Х** | **Х** |

|  |
| --- |
| **Інформація про осіб, послугами яких користується емітент** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Публiчне акцiонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04107 УКРАЇНА Шевченківський м.Київ вул.Тропініна, 7-г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Рішення № 2092 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 01.10.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 591-04-00 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 63.11 ОБРОБЛЕННЯ ДАНИХ, РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-ВУЗЛАХ І ПОВ'ЯЗАНА З НИМИ ДІЯЛЬНІСТЬ  62.09 ІНША ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ І КОМП'ЮТЕРНИХ СИСТЕМ  62.01 КОМП'ЮТЕРНЕ ПРОГРАМУВАННЯ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Депозитарна діяльність центрального депозитарію |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Державна органiзацiя (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150 УКРАЇНА Голосіївський м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00002/ARM |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 62.02 КОНСУЛЬТУВАННЯ З ПИТАНЬ ІНФОРМАТИЗАЦІЇ  63.11 ОБРОБЛЕННЯ ДАНИХ, РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-ВУЗЛАХ І ПОВ'ЯЗАНА З НИМИ ДІЯЛЬНІСТЬ  84.13 РЕГУЛЮВАННЯ ТА СПРИЯННЯ ЕФЕКТИВНОМУ ВЕДЕННЮ ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа"Перспектива" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акцiонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33718227 |
| **Місцезнаходження** | 49000 УКРАЇНА Днiпропетровська область м.Дніпро вул.Воскресенська,буд.30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | №146 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 15.03.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (056)373-95-94 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 66.11 УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИНКАМИ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33833362 |
| **Місцезнаходження** | 04210 УКРАЇНА Оболонський м.Київ вул. Оболонська Набережна,буд.33 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | №3681 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 13.12.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (044)3913003 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 69.20 ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ Й АУДИТУ; КОНСУЛЬТУВАННЯ З ПИТАНЬ ОПОДАТКУВАННЯ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Державна органiзацiя (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150 УКРАЇНА Голосіївський м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00001/APA |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 62.02 КОНСУЛЬТУВАННЯ З ПИТАНЬ ІНФОРМАТИЗАЦІЇ  63.11 ОБРОБЛЕННЯ ДАНИХ, РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-ВУЗЛАХ І ПОВ'ЯЗАНА З НИМИ ДІЯЛЬНІСТЬ  84.13 РЕГУЛЮВАННЯ ТА СПРИЯННЯ ЕФЕКТИВНОМУ ВЕДЕННЮ ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку |

**II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

**1. Цінні папери**

**Інформація про облігації**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата**  **реєстрації**  **випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифіка-ційний номер** | **Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)** | **Номінальна вартість (грн.)** | **Кількість у випуску (штук)** | **Форма існування та форма випуску** | **Загальна номінальна вартість (грн.)** | **Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)** | **Строк виплати проценітв** | **Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн.)** | **Дата погашення облігацій** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** |
| 15.07.2021 | 75/2/2021 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA5000006941 | Відсоткові | 1000.00 | 100000 | Електроннi iменнi | 100000000.00 | 27.500 | 01.07.2025-10.07.2025 | 6115552.00 | 01.10.2026 |
| Опис | Облігація відсоткова бездокументарна іменна незабезпечена. Торгівля облігаціями проводиться тільки на ринку України. Облігації Товариства 25.10.2021 року включено до біржового реєстру фондової біржі ПрАТ "ФБ "Перспектива".  1. Мета емісії - залучення грошових коштів, 100% яких будуть спрямовані на забезпечення операційної діяльності Товариства, а саме:  - до 80% залучених фінансових ресурсів - на збільшення кредитного портфелю Товариства (надання коштів у позику);  - до 20% залучених фінансових ресурсів - на здійснення витрат на маркетинг та рекламу.  2. Процентна ставка визначається додаванням до значення 12% значення облікової ставки Національного банку України (оприлюдненої на офіційному сайті Національного банку України (www.bank.gov.ua), яка діятиме на календарну дату початку відповідного відсоткового періоду (у відсотках річних).  3. Спосіб в який здійснювалась пропозиція - закрите (приватне) розміщення.  4. Інформація щодо дострокового погашення облігацій - Випуск облігацій може бути погашено достроково протягом терміну їх обігу за власною iнiцiативою Емітента. Строк дострокового погашення облігацій не повинен перевищувати двох місяців з дати початку дострокового погашення. В звітному періоди дострокового погашення облігацій не здійснювалося.  5. Відомості про викуп облігацій - Випадки, в яких Емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій (за вимогою власника) не передбачені умовами емісії. За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом обігу облігацій.  Станом на 31.12.2024р., згідно Реєстра власників іменних цінних паперів у ПАТ "Національний депозитарій України", загальна сума переданих у власність Емітента, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), складали 19 100 (дев'ятнадцять тисяч сто ) штук.  Загальна сума фінансових інструментів, переданих за 9 місяців 2025 року у власність Товариства, як емітента ЦП, за договорами зворотного купівлі-продажу (викупу) фінансових інструментів, на підставі Рішень єдиного учасника (№45 від 05.08.2025 та №50 від 19.08.2025) складає 75600 (сімдесят п'ять тисяч шістсот) штук:  - номінальна вартість одного фінансового інструменту : 1000.00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок);  - сума договорів 75 600 000,00 грн (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тисяч гривень 00 копійок).  В 1 кварталі 2025 року, на підставі рішень Загальних зборів учасників Товариства (Протоколи №2, №3 від 15.01.2025 року ), укладено договори купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:  - кількість фінансових інструментів 4 200 (чотири тисячі двісті) штук.;  - номінальна вартість одного фінансового інструменту : 1000.00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок);  - сума договорів 4 200 000,00 грн (Чотири мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок)  В 2 кварталі 2025 року, на підставі Рішень єдиного учасника Товариства №16, №17 від 11.04.2025 року, укладено договори купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:  - кількість фінансових інструментів 4 100 (чотири тисячі сто) штук.;  - номінальна вартість одного фінансового інструменту : 1000.00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок);  - сума договорів 4 100 000,00 грн (Чотири мільйони сто тисяч гривень 00 копійок)  В 3 кварталі 2025 року, на підставі Рішень єдиного учасника Товариства №40 від 09.07.2025р., №41 від 11.07.2025р., та №61 від 25.09.2025р., укладено договори купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:  - кількість фінансових інструментів 20 000 (двадцять тисяч) штук.;  - номінальна вартість одного фінансового інструменту : 1000.00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок);  - сума договорів 20 000 000,00 грн (двадцять мільйонів гривень 00 копійок)  Станом на 30.09.2025р., згідно Реєстра власників іменних цінних паперів у ПАТ "Національний депозитарій України", викуплені емітентом цінні папери (облігації) на рахунку в депозитарії, складають 66 400 (шістдесят шість тисяч чотириста ) штук:  - вид та форма випуску: корпоративні облігації відсоткові бездокументарні іменні незабезпечені;  - міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) - UA5000006941 серії А ;  - номінальна вартість - 1 000,00 грн. ( одна тисяча гривень 00 копійок).  6. Сума процентного доходу, виплаченого у звітному періоді - у 3 кварталі 2025 року був сплачений процентний дохід у сумі 6 115 552,00 грн.  Процентний дохід розраховано додаванням до значення 12% значення облікової ставки Національного банку України 15,5% (оприлюднено на офіційному сайті Національного банку України (www.bank.gov.ua), діяла на календарну дату початку відповідного відсоткового періоду (у відсотках річних). | | | | | | | | | | | |

**III. Фінансова інформація**

**1. Проміжна фінансова звітність**

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено проміжну фінансову звітність особи :

https://miloan.ua/s/documents

**3. Твердження щодо проміжної інформації**

Посадовi особи Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю "Мiлоан" стверджують, що промiжна iнформацiя емiтента, подана фінансова звітність та відповідні примітки до фінансової звітності, а також опис основних принципів облікової політики достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Промiжний звiт керiвництва, що є її частиною, включає об'єктивне подання iнформацiї вiдповiдно до частини четвертої статтi 127 Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки".

**IV. Нефінансова інформація**

**1. Звіт керівництва (звіт про управління)**

**Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи**

'Рада в Товариствi не передбачена.

**Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи**

До відома участників та інших стейкхолдерів Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю "Мiлоан" за результатами діяльності Товариства в перiод 01.07.2025 - 30.09.2025рр.

Основним напрямком діяльності Товариства протягом звітного періоду було кредитування клієнтів фізичних осіб на споживчі потреби. Товариство має значний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі. Першочерговим завданням у звiтному кварталi було забезпечення стабiльного фунцiонування Товариства в умовах воєнного стану, який продовжує впливати на рiвень кредитного ризику. Дiяльнiсть здiйснювалась у вiдповiдностi до вимог дiючого законодавства України та внутрiшнiх полiтик Емiтента.

Товариство вживає усiх необхiдних заходiв для забезпечення неперервностi дiяльностi та його розвитку.

**Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи.**

Упродовж звітного періоду українська економіка продовжувала перебувати під впливом дії режиму воєнного стану. Безпекова, полiтична та економiчна ситуацiя в Українi залишається нестабiльною, а фінансовий сектор є вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків, форс-мажорних обставин. 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.

Товариство упродовж звiтного перiоду не здiйснювало будь-яких заходiв, що мали суттєвий вплив на його фiнансове становище. Для забезпечення функцiонування та розвитку системи управлiння ризиками Товариство постiйно працює над впровадженням нових та удосконаленням iснуючих продуктiв. Керівництво Товариства контролює процес управлiння ризиками, стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, пом'якшення ризиків, які впливають на діяльність Товариства.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | | | 2025 | 10 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | | | 40484607 | | |
| Територія ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ | за КАТОТТГ | | | UA80000000001078669 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ | за КОПФГ | | | 240 | | |
| Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ | за КВЕД | | | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників 162 |  | | |  | | |
| Одиниця виміру : тис. грн. |  | | |  | | |
| Адреса, телефон 04107 Шевченківський м. Київ Багговутiвська, 17-21, т.+38(044)-337-36-67  Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): |  | | |  | | |
| за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності |  | V |

**Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "30" вересня 2025 р.**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 1 Код за ДКУД | 1801001 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Код рядка** | **На початок звітного періоду** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| I. Необоротні активи  Нематеріальні активи | 1000 | 27452 | 19946 |
| первісна вартість | 1001 | 74391 | 76131 |
| накопичена амортизація | 1002 | 46939 | 56185 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | -- | -- |
| Основні засоби | 1010 | 1446 | 1028 |
| первісна вартість | 1011 | 8444 | 7663 |
| знос | 1012 | 6998 | 6635 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | -- | -- |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | -- | -- |
| Довгострокові фінансові інвестиції:  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | -- | -- |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | -- | -- |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | -- | -- |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | -- | -- |
| Інші необоротні активи | 1090 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1095 | 28898 | 20974 |
| II. Оборотні активи  Запаси | 1100 | 14 | 14 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 13935 | 34266 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:  за виданими авансами | 1130 | -- | -- |
| з бюджетом | 1135 | -- | -- |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 24829 | 8198 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 266399 | 416232 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 19100 | -- |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 11119 | 19051 |
| Рахунки в банках | 1167 | 11119 | 19051 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | -- | -- |
| Інші оборотні активи | 1190 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1195 | 335396 | 477761 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -- | -- |
| Баланс | 1300 | 364294 | 498735 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пасив** | **Код рядка** | **На початок звітного року** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. Власний капітал  Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 30460 | 30460 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | -- | -- |
| Додатковий капітал | 1410 | -- | -- |
| Резервний капітал | 1415 | -- | -- |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 62324 | 107155 |
| Неоплачений капітал | 1425 | -- | -- |
| Вилучений капітал | 1430 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1495 | 92784 | 137615 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення  Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | -- | -- |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | -- | -- |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 100000 | 33600 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | -- | -- |
| Цільове фінансування | 1525 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1595 | 100000 | 33600 |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення  Короткострокові кредити банків | 1600 | 43220 | 100000 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | -- | -- |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 41030 | 35168 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 3481 | 3991 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 2889 | 3369 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 241 | 240 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 908 | 898 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 35721 | 16721 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 4518 | 4802 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | -- | -- |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 42391 | 165700 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 171510 | 327520 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,  утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | -- | -- |
| Баланс | 1900 | 364294 | 498735 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2025 | 10 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід** **)**

**за 3 квартал 2025 року**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 2 Код за ДКУД | 1801003 |

**І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 1189577 | 1338219 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (--) | (--) |
| Валовий:       прибуток | 2090 | 1189577 | 1338219 |
| збиток | 2095 | (--) | (--) |
| Інші операційні доходи | 2120 | 618213 | 178758 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (40108) | (38869) |
| Витрати на збут | 2150 | (334973) | (265516) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1344360) | (1145853) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:       прибуток | 2190 | 88349 | 66739 |
| збиток | 2195 | (--) | (--) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | -- | -- |
| Інші фінансові доходи | 2220 | -- | -- |
| Інші доходи | 2240 | -- | 64300 |
| Фінансові витрати | 2250 | (25614) | (15070) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (--) | (--) |
| Інші витрати | 2270 | (--) | (64300) |
| Фінансовий результат до оподаткування:  прибуток | 2290 | 62735 | 51669 |
| збиток | 2295 | (--) | (--) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -17904 | -6630 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -- | -- |
| Чистий фінансовий результат:       прибуток | 2350 | 44831 | 45039 |
| збиток | 2355 | (--) | (--) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | -- | -- |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | -- | -- |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | -- | -- |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід | 2445 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | -- | -- |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | -- | -- |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 44831 | 45039 |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Матеріальні затрати | 2500 | 236 | 236 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 50931 | 44787 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 11011 | 9680 |
| Амортизація | 2515 | 10232 | 12738 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1647031 | 1382797 |
| **Разом** | 2550 | 1719441 | 1450238 |

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2025 | 10 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )**

**за 3 квартал 2025 року**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 3 Код за ДКУД | 1801004 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. Рух коштів у результаті операційної діяльності  Надходження від:  Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 867965 | 772125 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | -- | -- |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | -- | -- |
| Цільового фінансування | 3010 | -- | -- |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 67222 | 8118 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 1452229 | 1471733 |
| Інші надходження | 3095 | 984 | 597 |
| Витрачання на оплату:  Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (312719) | (219669) |
| Праці | 3105 | (39747) | (36428) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (11076) | (9756) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (41262) | (21561) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (17452) | (9517) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (2061285) | (1967346) |
| Інші витрачання | 3190 | (2972) | (4434) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | -80661 | -6621 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності  Надходження від реалізації:  фінансових інвестицій | 3200 | -- | -- |
| необоротних активів | 3205 | 77 | 276 |
| Надходження від отриманих:  відсотків | 3215 | 342 | 624 |
| дивідендів | 3220 | -- | -- |
| Надходження від деривативів | 3225 | -- | -- |
| Інші надходження | 3250 | -- | -- |
| Витрачання на придбання:  фінансових інвестицій | 3255 | (--) | (--) |
| необоротних активів | 3260 | (--) | (--) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (--) | (--) |
| Інші платежі | 3290 | (--) | (--) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 419 | 900 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності  Надходження від:  Власного капіталу | 3300 | -- | -- |
| Отримання позик | 3305 | 150000 | -- |
| Інші надходження | 3340 | 28300 | 64300 |
| Витрачання на:  Викуп власних акцій | 3345 | (--) | (--) |
| Погашення позик | 3350 | 43220 | 2630 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (19000) | (19458) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (27906) | (11327) |
| Інші платежі | 3390 | (--) | (52370) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 88174 | -21485 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 7932 | -27206 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 11119 | 33774 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -- | -- |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 19051 | 6568 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2025 | 10 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про власний капітал**

**за 3 квартал 2025 року**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 4 Код за ДКУД | 1801005 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **Зареєст-рований (пайовий)**  **капітал** | **Капітал у дооцін-ках** | **Додат-ковий капітал** | **Резер-вний капітал** | **Нероз-**  **поділе-**  **ний прибуток (непокритий збиток)** | **Неопла-чений капітал** | **Вилу-чений капітал** | **Всього** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| Залишок на початок року | 4000 | 30460 | -- | -- | -- | 62647 | -- | -- | 93107 |
| Коригування:  Зміна облікової політики | 4005 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Виправлення помилок | 4010 | -- | -- | -- | -- | -323 | -- | -- | -323 |
| Інші зміни | 4090 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 30460 | -- | -- | -- | 62324 | -- | -- | 92784 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -- | -- | -- | -- | 44831 | -- | -- | 44831 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Розподіл прибутку:  Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Внески учасників : Внески до капіталу | 4240 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток) | 4260 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -- | -- | -- | -- | 44831 | -- | -- | 44831 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 30460 | -- | -- | -- | 107155 | -- | -- | 137615 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

**Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

**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.

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.

Статутний капітал станом на 30.09.2025 року – 30 460 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року учасниками Товариства є

* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володiє часткою 99,0%);
* Амітан Олексiй Геннадiйович – фiзична особа-резидент (володiє часткою 1%)

Станом на 30 вересня 2025 учасниками Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володiє часткою 100,0%) - у зв’язку з відчудженням (продажем) частки учасником, що становить 1% статутного капіталу, шляхом укладення договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства.

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

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

Товариство має значний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі. Мета діяльності компанії полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

.

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

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

Адреса електронної почти: [info@miloan.ua](mailto:info@miloan.ua)

Середня кількість працівників Товариства станом на 30 вересня 2025 склала 162 особи (2024: 160 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 2025 року у ТОВ «Мілоан**»** відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи.

1. **Основи подання фінансової звітності і основні положення облікової політики**

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Товариства станом на 30 вересня 2025 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 2024 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 2024 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 9 місяців 2025 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.

1. **Дебіторська заборгованість**

У звіті про фінансовий стан станом на 30 вересня 2025 року дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня 2025** | **31 грудня 2024** |
| **Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:** |  |  |
| *- заборгованість за основною сумою, нарахованою комісією та пенею* | 416 232 | 266 399 |
| *- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів* | 8 198 | 24 829 |
| **Всього** | **424 430** | **291 228** |

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 2025 року:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |  |
| Кредити фізичним та юридичним особам | 504 707 | 101 577 | 467 881 | 1 074 165 |  |
| Мінус: очікувані кредитні збитки | (141 358) | (60 946) | (447 431) | (649 735) |  |
| **Всього кредитів клієнтам** | **363 349** | **40 631** | **20 450** | **424 430** |  |

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 9 місяців 2025 року, представлений у таблиці:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| **Валова балансова вартість**  **1 січня 2025 року** | **309 300** | **98 844** | **515 744** | **923 888** |
| Нові активи | 486 136 | 97 278 | 316 427 | 899 841 |
| Погашені активи | (188 093) | (33 228) | (43 113) | (264 434) |
| Продаж портфелю | (84 310) | (57 071) | (359 921) | (501 302) |
| Переведення до Стадії 1 | 867 | (1 160) | (482) | (775) |
| Переведення до Стадії 2 | (3 187) | 3 907 | (1 465) | (745) |
| Переведення до Стадії 3 | (13 100) | (6 711) | 40 094 | 20 283 |
| Інші зміни балансової вартості | (2 906) | (282) | 597 | (2 591) |
| **Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2025 року** | **504 707** | **101 577** | **467 881** | **1 074 165** |
|  |  |  |  |  |

Протягом 9 місяців 2025 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 147 077 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 501 302 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 354 225 тис.грн.) 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** | **309 302** | **98 844** | **515 745** | **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 9 місяців 2025 року та 2024 рік та не були погашені станом на 30 вересня 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 | 138 676 | 58 367 | 299 592 | 496 635 |
| Погашені активи | (78 998) | (29 906) | (40 933) | (149 837) |
| Продаж портфелю | (30 333) | (51 364) | (272 528) | (354 225) |
| Переведення до Стадії 1 | 303 | (1 044) | (456) | (1 197) |
| Переведення до Стадії 2 | (1 339) | 2 345 | (1 347) | (341) |
| Переведення до Стадії 3 | (5 502) | (6 040) | 39 120 | 27 578 |
| Зміна величини очікуваного кредитного ризику | (1 131) | (371) | (36) | (1 538) |
| **Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2025 року** | **141 358** | **60 946** | **447 431** | **649 735** |
|  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **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** | **119 683** | **88 960** | **424 019** | **632 660** |

**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.

1. **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), складали 19 100 (дев’ятнадцять тисяч сто ) штук.

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

1. **Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30 вересня 2025** | **31 грудня 2024** |
| Поточні рахунки в банках | 14 143 | 4 077 |
| Рахунки в платіжних системах | 4 908 | 7 042 |
| **Всього** | **19 051** | **11 119** |
|  |  |  |

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

1. **Власний капітал**

Станом на 30 вересня 2025 року статутний капітал Товариства склав 30 460 тис.грн., який сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно діючого законодавства України.

Склад учасників Товариства зазначено в Примітці 1.

Прибуток станом на 30 вересня 2025 року відображено в сумі 107 155 тис. грн. (2024: прибуток 49 712 тис.грн.) .

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.

1. **Зобов’язання**

**Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:**

**30 вересня 2025 31 грудня 2024**

**Фінансові зобов'язання**:

Зобов'язання за облігаціями 33 600 100 000

Всього довгострокових зобов'язань **33 600 100 000**

Cтаном на початок звітного періоду до складу довгострокових зобов’язань включені облігації власної емісії в сумі 100 000 шт. Рішення про емісію облігацій затверджено протоколом загальних зборів учасників Емітента №30/04-2021 від 30.04.2021р.):

- вид та форма випуску: корпоративні облігації відсоткові бездокументарні іменні незабезпечені;

- міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) - UA5000006941 серії А;

- номінальна вартість - 1 000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок).

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

На кінець звітного періоду облігації, викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), складають 66 400 (шістдесят шість тисяч чотириста) штук.

В звітному перiодi дострокового погашення облігацій не здійснювалося.

**Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:**

**30 вересня 2025 31 грудня 2024**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Поточні зобов'язання за отриманими кредитами  від банків, в тому числі: | **100 512** | **44 165** |
| - основна сума кредиту | 100 000 | 43 220 |
| - нараховані відсотки | 512 | 945 |
| Поточні зобов'язання за отриманими кредитами  від ТОВ ФК «Медіана Інвест», в тому числі: | **50 896** | - |
| - основна сума кредиту | 50 000 | - |
| - нараховані відсотки | 896 | - |
| Поточні зобов'язання по оренді | - | - |
| Заборгованість за облігаціями, в тому числі:  - основна сума боргу  ­­­­­­­- нарахований відсотковий дохід  Зобов’язання за іншими договорами  **Всього:** | **77 929**  75 600  2 329  **36 357**  **265 694** | **5 084**  -  5 084  **36 357**  **85 606** |

**30 вересня 2025 31 грудня 2024**

**Нефінансові зобов'язання:**

Поточна кредиторська заборгованість за товари,

роботи, послуги: 35 168 41 030

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Поточна кредиторська заборгованість за  розрахунками з бюджетом | 622 | 592 |
| Поточна кредиторська заборгованість  за податком на прибуток | 3 369 | 2 889 |
| Поточні забезпечення | 4 802 | 4 518 |
| Поточна кредиторська заборгованість  за розрахунками з учасниками | 16 721 | 35 721 |
| Поточна кредиторська заборгованість  за розрахунками зі страхування | 240 | 241 |
| Поточна кредиторська заборгованість  за розрахунками з оплати праці | 898 | 908 |
| Інше | 6 | 5 |

**Всього: 61 826 85 904**

За фактом проведеної у 2023 році планової виїзної документальної перевірки Східним міжрегіональним управлінням ДПС по роботі з великими платниками податків, Товариством було збільшено податкове зобов’язання з податку на прибуток за станом на початок року на 323 тис. грн згідно одержаного податкового повідомлення-рішення від 17 квітні 2025 року, що включає в себе зобов’язання нараховане згідно ППР за 2019, 2020 та 2023 рік, а також самостійно нараховане зобов’язання відповідно корегування попередніх змін за 1 квартал 2024 року.

1. **Адміністративні витрати та витрати на збут**

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Адміністративні витрати (в тисячах гривень) | |  | |  | |
|  | | |  | |
|  | ***9 місяців 2025 року*** | | ***9 місяців 2024 року*** | |
| Витрати на оплату праці | (18 662) | | (16 846) | |
| Амортизація | (10 232) | | (12 738) | |
| Оренда приміщення | (4 584) | | (3 841) | |
| Соціальні нарахування | (3 974) | | (3 640) | |
| Інші витрати | (1 083) | | (746) | |
| Витрати на послуги аудита | (442) | | (150) | |
| Витрати на утримання ОЗ | (396) | | (213) | |
| Навчання персоналу | (340) | | (445) | |
| Комісії банків | (280) | | (209) | |
| ІТ послуги з обслуговування ПЗ | (88) | | (20) | |
| Членські внески | (27) | | (21) | |
| **Всього адміністративних витрат** | **(40 108)** | | **(38 869)** | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |
|  |  | |  | |

Витрати на збут представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ***За 9 місяців 2025*** | | ***За 9 місяців 2024*** | |
|  | | | |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (147 078) | (110 722) | |
| Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення) | (62 951) | (48 600) | |
| Обслуговування та підтримку сайтів | (33 669) | (29 434) | |
| Витрати на оплату праці | (32 269) | (27 941) | |
| Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ | (23 933) | (19 025) | |
| Винагороди платіжним системам | (17 534) | (16 996) | |
| Послуги по стягненню заборгованості | (8 677) | (6 519) | |
| Соціальні нарахування | (7 037) | (6 040) | |
| Інші витрати на збут | (1 825) | (239) | |
|  |  |  | |
| **Всього витрат на збут** | **(334 973)** | **(265 516)** | |
|  |  |  | |

1. **Фінансові витрати**

Фінансові витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***За 9 місяців 2025*** | ***За 9 місяців 2024*** |
|  | |
| Проценти за облігаціями | (13 796) | (6 617) |
| Процентні витрати за отриманими кредитами | (11 818) | (8 453) |
| **Всього фінансових витрат** | **(25 614)** | **(15 070)** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

1. **Витрати на податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***За 9 місяців 2025*** | ***За 9 місяців 2024*** |
|  | |
| Витрати з поточного податку | (17 904) | (6 630) |
| Витрати із відстроченого податку | - | - |
| **Витрати з податку на прибуток** | **(17 904)** | **(6 630)** |

1. **Умовні активи, умовні зобов'язання та операційне середовище**

Станом на 30 вересня 2025 та 31 грудня 2024 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.

1. **Справедлива вартість фінансових інструментів**

Станом на 30 вересня 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 і включала тільки активи рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

1. **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 2025 року виплати управлінського персоналу склали 4 871 тис. грн. (2024: 3 528 тис. грн.).

1. **Події після звітної дати**

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

Підписано від імені Керівництва «24» жовтня 2025 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)