ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Річна фінансова звітність згідно з
Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ)
За 2024 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Ми підготували подану нижче фінансову звітність та відповідні примітки Товариства з обмеженою відповідальністю «Мілоан», що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2024 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

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

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

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

Підписано від імені Керівництва «25» квітня 2025 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

УКРАЇНА ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" Ідентифікаційний код 40484607

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2024 РІК:

		Сторінка
	Річний звіт про фінансовий стан	4
	Річний звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід	6
	Річний звіт про зміни власного капіталу	7
	Річний звіт про рух грошових коштів	8
	Примітки до фінансової звітності	9
1	Основна діяльність	9
2	Економічне середовище, у котрому Товариство провадить свою діяльність	10
3	Основи подання фінансової звітності	15
4	Суттєві положення облікової політики	16
4.1	Основні судження, оцінки та фактори невизначеності	16
4.2	Основні положення облікової політики	18
4.3	Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	25
4.4	Застосування нових стандартів та інтерпретацій	25
5	Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу)	27
5.1	Основні засоби	27
5.2	Нематеріальні активи	28
5.3	Дебіторська заборгованість	29
5.4	Поточні фінансові інвестиції	31
5.5	Грошові кошти та їх еквіваленти	31
5.6	Власний капітал	32
5.7	Зобов'язання	32
5.8	Поточна дебіторська заборгованість	33
5.9	Поточна кредиторська заборгованість	34
6	Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати	34
6.1	Чистий дохід (виручка) від реалізації	34
6.2	Інші операційні доходи	34
6.3	Інші доходи	34
6.4	Адміністративні витрати, витрати на збут	34
6.5	Фінансові витрати	35
6.6	Витрати на податок на прибуток	35
6.7	Зміни у зобов'язаннях ,що виникають у результаті фінансової діяльності	36
7	Потенційні фінансові зобов'язання	37
8	Управління ризиками	37
9	Умовні зобов'язання та умовні активи	40
10	Справедлива вартість фінансових інструментів	40
11	Операції з пов'язаними сторонами	40
12	Плани щодо безперервної діяльності	40
13	Події після дати балансу	42
	Звіт незалежного аудитора	43

Річний звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2024 року
(в тисячах гривень)

	Код рядка	*Примітки*	*31 грудня 2024*	*31 грудня 2023*
Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	5.2	27 452	42 305
Незавершені капітальні інвестиції	1005		-	268
Основні засоби	1010	5.1	1 446	1 392
Всього необоротні активи	**1095**		**28 898**	**43 965**
Оборотні активи				
Запаси	1100		14	22
Дебіторська заборгованість за розрахунками за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5.8	13 935	23 805
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	5.8	-	-
Кредити видані	1140 1155	5.3	291 228	177 817
Поточні фінансові інвестиції	1160	5.4	19 100	88 000
Гроші та їх еквіваленти	1165	5.5	11 119	33 774
Всього оборотні активи	**1195**		**335 396**	**323 418**
Всього активи	**1300**		**364 294**	**367 383**

	Код рядка	Примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Капітал				
Зареєстрований капітал	1400		30 460	30 460
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		62 647	42 371
Всього капітал	1495	5.6	**93 107**	**72 831**
Інші довгострокові зобов'язання				
Зобов'язання за орендою	1515		100 000	100 000
Всього інші довгострокові зобов'язання	**1595**	**5.7**	**100 000**	**100 000**
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Кредити отримані	1600	5.7	43 220	43 220
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	5.9	41 030	29 556
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	5.7	592	820
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1621		2 566	5 497
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	5.7	241	239
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками в оплати праці	1630	5.7	908	916
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	5.7	35 721	17 505
Поточні забезпечення	1660	5.7	4 518	3 478
Інші поточні зобов'язання	1690	5.7	42 391	93 321
Всього поточні зобов'язання і забезпечення	**1695**		**171 187**	**194 552**
Всього зобов'язання та власний капітал	**1900**		**364 294**	**367 383**

Підписано від імені Керівництва «25» квітня 2025 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

Річний звіт про фінансові результати та інший сукупний дохід за 2024 рік
(в тисячах гривень)

	Код рядка	*Примітки*	*за 2024 рік*	*за 2023 рік*
Процентні доходи	2000	6.1	1 750 563	1 532 773
Інші операційні доходи	2120	6.2	311 778	26 953
Витрати на формування резервів	2180		(1 553 529)	(1 102 159)
Адміністративні витрати	2130	6.4	(51 860)	(43 533)
Витрати на збут	2150	6.4	(359 641)	(292 474)
Інші операційні витрати	2180		(6 932)	(3 342)
Прибуток від операційної діяльності	**2190**		**90 379**	**118 218**
Інші доходи	2240	6.3	68 900	2 429
Фінансові витрати	2250	**6.5**	(22 936)	(20 591)
Інші витрати	2270		(68 900)	-
Прибуток до оподаткування	**2290**		**67 443**	**100 056**
Витрати з податку на прибуток	2300	**6.6**	**(9 469)**	**(15 022)**
Чистий прибуток	**2350**		**57 974**	**85 034**
Інший сукупний дохід	2460		-	-
Всього сукупний дохід	**2465**		**57 974**	**85 034**

Підписано від імені Керівництва «25» квітня 2025 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

Річний звіт про зміни власного капіталу
за 2024 рік
(в тисячах гривень)

	Код рядка	Примітки	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
Залишок на 1 січня 2023 року	**4000**		**30 460**	**(10 132)**	**20 328**
Чистий прибуток 2023 рік	**4100**	-	-	**85 034**	**85 034**
Всього сукупного доходу за 2023 рік		-	-	**85 034**	**85 034**
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	(32 531)	**(32 531)**
Залишок на 31 грудня 2023 року (підтверджено аудитом)	**4300**	-	**30 460**	**42 371**	**72 831**
Залишок на 1 січня 2024 року	**4000**	-	**30 460**	**42 371**	**72 831**
Чистий прибуток за 2024 рік	4100	-	-	57 974	57 974
Всього сукупного доходу за 2024 рік		-	-	**57 974**	**57 974**
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	(37 698)	(37 698)
Залишок на 31 грудня 2024 року(не підтверджено аудитом)	**4300**	**5.6**	**30 460**	**62 647**	**93 107**

Підписано від імені Керівництва «25» квітня 2025 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

УКРАЇНА * ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ * м.КИЇВ
"МІЛОАН"
Ідентифікаційний код 40484607

Річний звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік
(в тисячах гривень)

	Код рядка	*Примітки*	*За 2024 рік*	*за 2023рік*
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Отриманий процентний та інший дохід	3000		1 029 688	871 074
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		1 938 770	2 046 022
Інші надходження	3095, 3035		24 913	731
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	3100		(311 645)	(268 185)
Витрачання на оплату праці	3105		(48 087)	(38 932)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	3110		(12 938)	(10 633)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116		(16 086)	(9 521)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3115		(12 401)	(9 853)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		(2 586 302)	(2 484 714)
Інші витрачання	3190		(5 145)	(2 887)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	**3195**		**767**	**93 102**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації необоротних активів	3205		276	-
Надходження від отриманих відсотків	3215		722	549
Витрачання на придбання необоротних активів	3260			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**		**998**	**549**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від власного капіталу	3300		-	-
Надходження від отримання позик	3305	6.7	-	3 150
Інші надходження	3340		68 900	
Витрачання на погашення позик	3350	6.7	(2 630)	(3 000)
Витрачання на сплату дивідендів	3355	6.7	(19 458)	(15 004)
Витрачання на сплату відсотків	3360	6.7	(18 862)	(23 857)
Інші платежі	3390	6.7	(52 370)	(31 201)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**		**(24 420)**	**(69 912)**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**		**(22 655)**	**23 739**
Залишок коштів на початок року	3405		33 774	10 035
Вплив змін валютних курсів на залишок коштів			-	-
Залишок коштів на кінець звітного періоду	**3415**	**5.5**	**11 119**	**33 774**

Підписано від імені Керівництва «28» лютого 2025 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)

1. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

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

Організаційно-правова форма Товариства – товариство з обмеженою відповідальністю.

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

Документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №176 від 14.07.2016 р. реєстр №16103409; Ліцензія щодо надання фінансових послуг, що переоформлена Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг згідно розпорядження №163 від 26.01.2017 року.

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.

Статутний капітал станом на 31.12.2024 року – 30 460 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року учасниками Товариства є

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

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

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

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

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

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

Адреса електронної пошти: info@miloan.ua

Середня кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2024 склала 162 особи (2023: 163 осіб).

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

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

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

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

Станом на кінець 2024 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи. наглядова рада не створювалась

В 2024 році змін у вищевказаній інформації не було.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВАДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

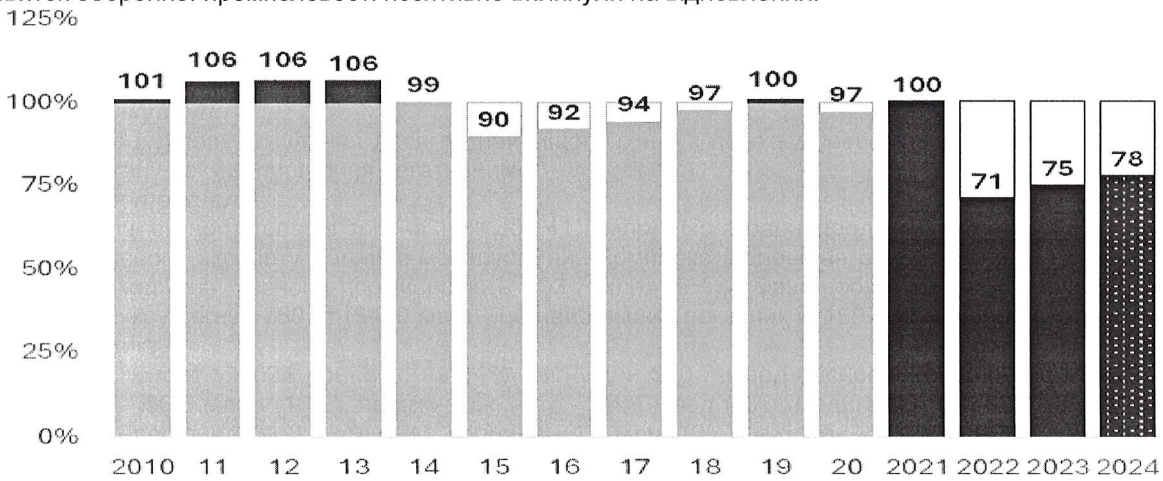
Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

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

Макроекономіка

ВВП

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.



Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Ділові очікування

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Зовнішня торгівля

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до $41,7 млрд. На аграрні продукти припало $20,9 млрд — 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за $6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість - $3,7 млрд (9%), і машинобудування $3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт ($420 млн) - це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши $70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти – $6,8 млрд (10%), пасажирські авто – $4,4 млрд (6%), медикаменти – $2,0 млрд (3%), мобільні телефони – $1,3 млрд (2%), добрива – 1,2 млрд (2%) та дрони – 1,1 млрд (2%).

Експорт послуг у 2024 році сягнув $15,6 млрд (+4% р/р). Експорт IT-послуг впав на 5% до $5,8 млрд, Транспортні послуги зросли на 9%до $3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали $2,4 млрд, а трубопровідні - $1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько $2,5 млрд.

Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/$

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув $34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

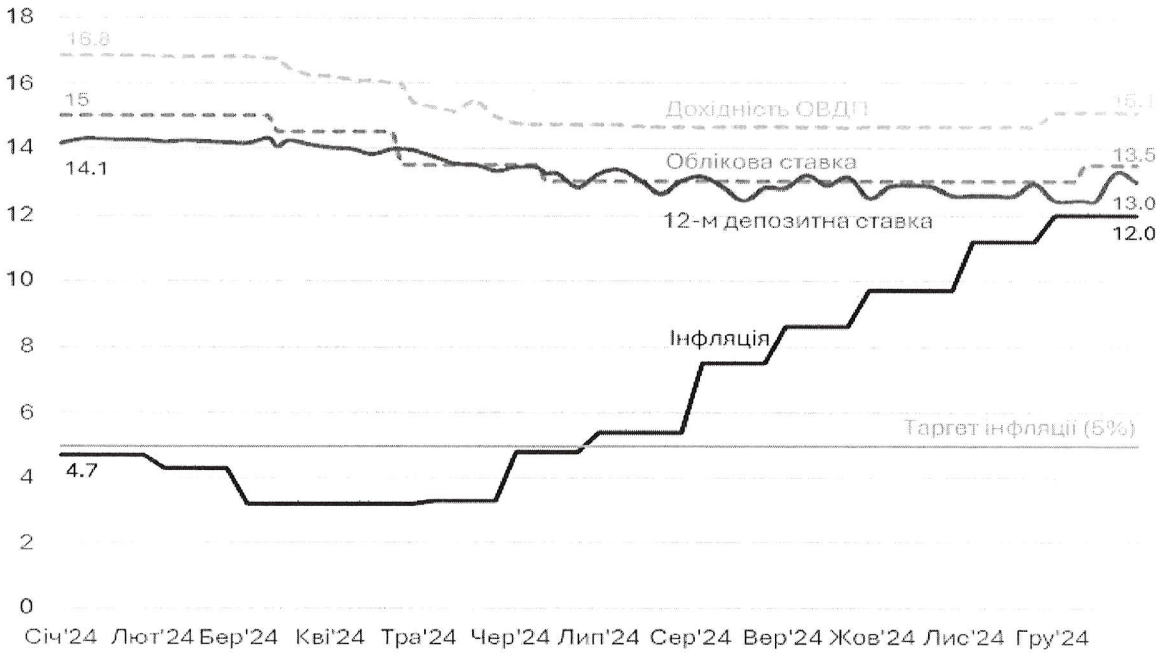
Інфляція

У другій половині року інфляція прискорилася. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%р/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5%через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

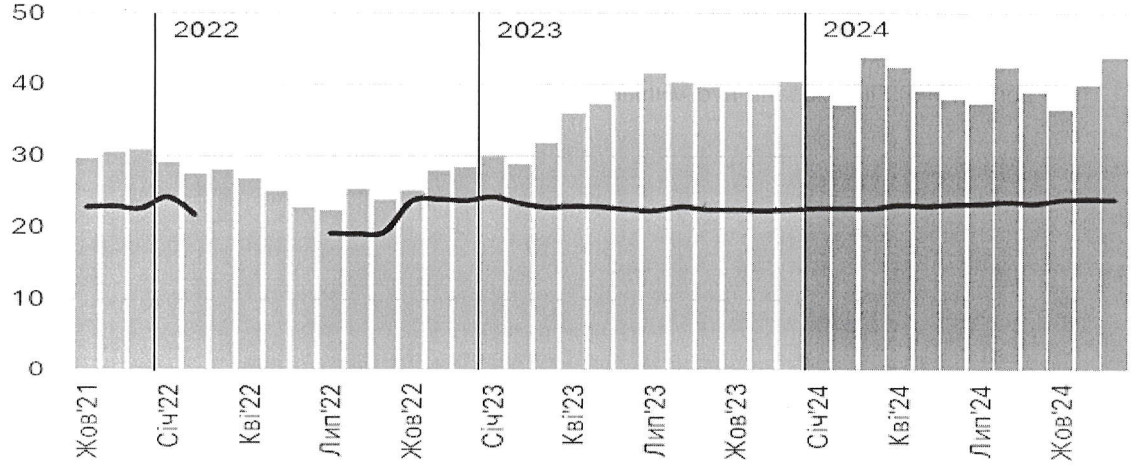
Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили дохідність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.



2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень дохідності 1-річних гривневих ОВДП, %.

Міжнародні резерви

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до $43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене $42 млрд міжнародної допомоги та $3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

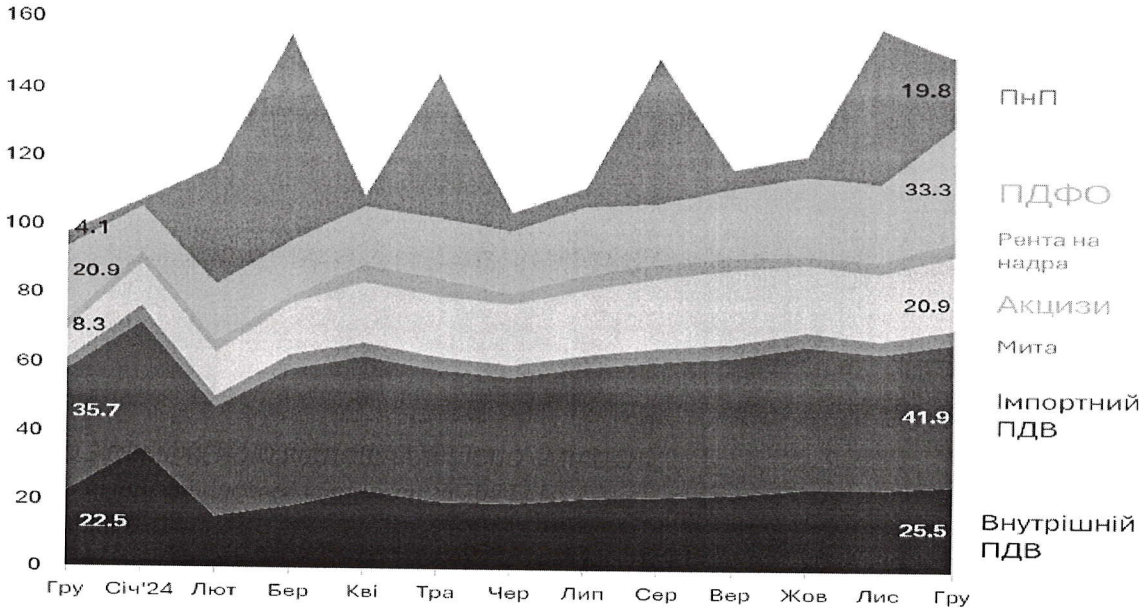


Валові міжнародні резерви та обсяг, необхідний для покриття трьох місяців майбутнього імпорту, $ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).

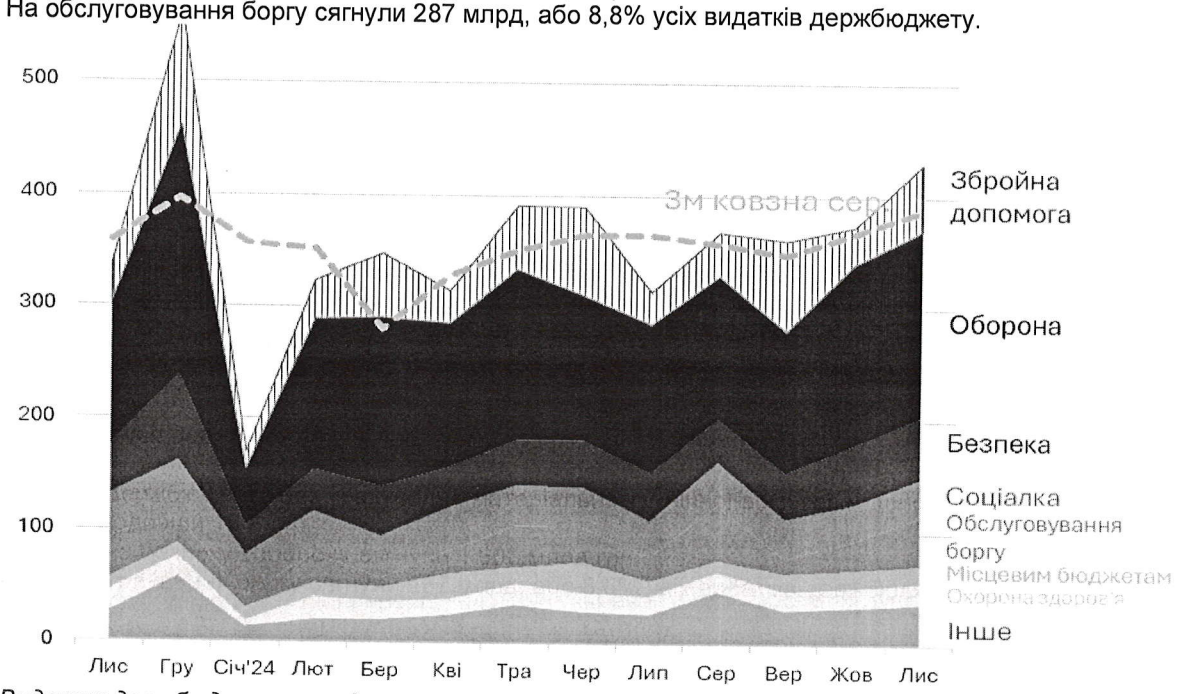


Надходження держбюджету, млрд. грн.

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.



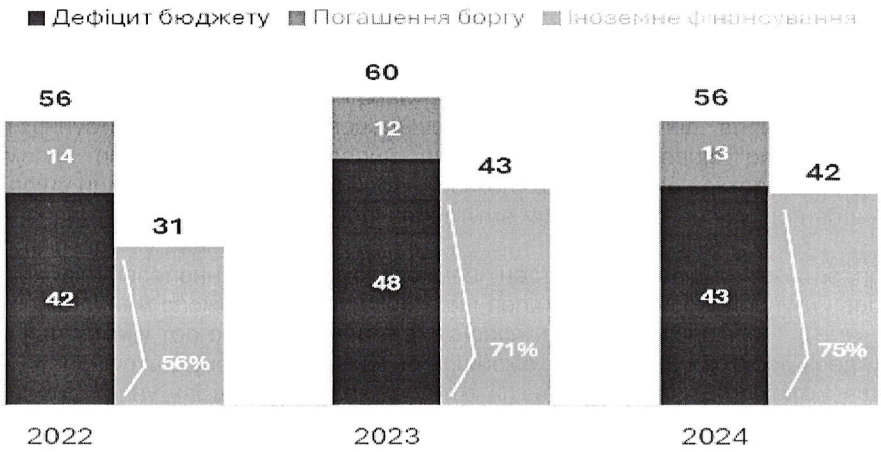
Видатки держбюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала $41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році.

Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Споживчий попит рухає роздрібне кредитування. Хоча індекс споживчих настроїв залишається нижче нейтрального рівня, він співставний із показниками до повномасштабного вторгнення. Високі за історичними мірками настрої населення підживлюють споживання, яке нині є основним рушієм економічного зростання.

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

Небанківські фінустанови зазнають подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку.

Зростання доходів населення підтримує споживчі настрої, відповідно зростає приватне споживання. Із пожвавленням споживання посилюється і попит на фінансові послуги : зростають обсяги розрахунків картками у торговельних мережах та обсяги споживчих позик.

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

Для розбудови ринку фінансових послуг впроваджене оновлення законами запроваджено нові умови ліцензування, вимоги до структури власності, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, а також ліквідності та платоспроможності. Сегмент фінансових компаній скоротився. Значна частка установ вийшла з ринку через невиконання оновлених регуляторних вимог.

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

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.

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

У центрі уваги учасників ринку має бути пристосування своєї діяльності до нових вимог та передового ринкового досвіду.

Продовження повномасштабної війни росії проти України є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

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

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

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

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця річна фінансова звітність містить всю інформацію і дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатися із річною фінансової звітністю Товариства за 2023 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення 7(КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024р.;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період 01.01.2024 по 31.12.2024рр;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період 01.01.2024 по 31.12.2024рр;
- Звіт про власний капітал станом на 31.12.2024р;
- Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2024 по 31.12.2024рр.

Принципи обліку, прийняті при підготовці річної 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 2024 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду, які мали би суттєвий вплив на цю річну фінансову звітність.

Функціональна валюта та валюта подання

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

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності

його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

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

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності

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

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

Безперервність діяльності

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

Концепція суттєвості

Критерій суттєвості – межа, до якої пропуски, помилки або нехтування точністю подання та 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

Порядок визначення ефективної ставки відсотку

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

За основу визначення ефективної ставки відсотка Товариством прийнято використання середньо ринкового банківського відсотка по депозитам – для дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості та по кредитам – для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості відповідно.

Знецінення активів

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

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка;

• за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

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

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

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

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

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

Група	Строк корисного використання (місяців)
Обладнання	24
Меблі	24
Інші основні засоби	24

Податкове законодавство

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

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

Рекласифікації фінансовій звітності та виправлення помилок

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

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2023 по 31.12.2023 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Основні засоби

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, очікуваний строк корисного використання яких є більш одного року та вартістю не нижче затвердженого обліковою політикою.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче вартісного критерію, встановленого Обліковою політикою, не визнаються основними засобами.

Оцінка проводиться після першого визнання всіх основних засобів, за винятком об'єктів нерухомості, – за моделлю собівартості: після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Оцінка після першого визнання об'єктів нерухомості - за моделлю переоцінки. На дату балансу, якщо залишкова вартість об'єкта нерухомості відрізняється від його справедливої вартості на 10% та більше, Товариство може прийняти рішення про переоцінку об'єкту нерухомості. У разі прийняття рішення щодо переоцінки по одному об'єкту нерухомості на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості.

Переоцінена первісна вартість та сума зносу об'єкта нерухомості визначається множенням відповідно первісної вартості і суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, яку Товариство отримало би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості встановлюється на рівні 10% від вартості першого визнання, ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю. Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів починається нараховуватися с місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються, та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

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

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відносяться на витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих основних засобів, класифікуються як поточний та капітальний ремонт. При визначенні корисного строку експлуатації активу, створеного за результатами капітального ремонту, береться до уваги строк оренди основних засобів.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (НМА) – контрольований немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. НМА визнаються Товариством відповідно до положень МСФО 38 «Нематеріальні активи» та зараховуються на баланс за первісною вартістю. Одиницею обліку НМА вважається окремий об'єкт.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості. Нарахування амортизації проводиться із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання. Розрахунок амортизації по нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання, строк корисного використання визначається Товариством самостійно.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу включається до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) у момент списання. Оцінка первинної вартості нематеріальних активів при купівлі робиться за собівартістю (фактичній вартості), що включає покупну ціну і некомпенсовані податки на купівлю, а також суму фактичних витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням і доведенням нематеріальних активів до стану, в якому вони придатні до використання за призначенням.

Подальші витрати, пов'язані з нематеріальним активом, зроблені після його купівлі або створення, визнаються Товариством в якості витрат в періоді їх виникнення.

Нематеріальні активи, не введені в експлуатацію, враховуються як необоротні активи, не введені в експлуатацію, у відповідному рядку балансу.

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

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

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або тоді, коли Товариство більше не чекає отримання від цього активу яких-небудь економічних вигід.

Витрати від списання нематеріальних активів відбиваються у розмірі їх балансової вартості.

Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Первісне визнання фінансових активів

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

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією .

У період між датою укладення угоди та датою розрахунків Товариство враховує зміни справедливої вартості придбаного або отриманого активу на підставі тих же принципів, які використовуються для інших активів даної категорії. Прибуток або збиток при первісному визнанні

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

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

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

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

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

Перекласифікація фінансових активів.

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

Первісне визнання фінансових зобов'язань

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

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

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

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

Подальша оцінка

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за 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.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливого вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Різниці, що виникають

у зв'язку із змінами у справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнаються через нерозподілений прибуток у капіталі.

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов

існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

Запаси

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

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

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

Облік орендних операцій

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість.

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

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

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

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

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

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

Забезпечення

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

В разі, якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене.

Витрати, пов'язані із забезпеченням, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов'язання.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошовими коштами Товариства є гроші на поточних та депозитних рахунках у банку, готівка в касі.

Усі грошові кошти враховуються за номінальною вартістю.

Грошові еквіваленти – це короткострокові фінансові вкладення з високою мірою ліквідності, які легко і швидко можуть бути обернуто в заздалегідь відому суму грошей і мають низький ризик зміни вартості.

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

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

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Визнання та оцінка доходів, витрат

Дохід – це збільшення економічних вигід у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків власників).

У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

- Чистий дохід від реалізації товарів/робіт/послуг
- Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів входять: нарахована пеня за прострочення зобов'язань повернення кредиту та/або сплати процентів за його користування та/або інших платежів згідно з умовами договору; отримані штрафи; дохід від розформування раніше нарахованого резерву сумнівних боргів, яке відбулося за рахунок погашення кредиту; дохід від списання кредиторської заборгованості, пов'язаної з операційною діяльністю, у момент підтвердження відміни (припинення дії) зобов'язань перед кредиторами або після закінчення терміну позовної давності, якщо таке підтвердження неможливе; доходи від переуступленого

боргу за договорами переуступки боргу, в яких Товариство виступає стороною; курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, які відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності.

- Інші доходи

До складу інших доходів, включаються: дохід від реалізації основних засобів та інших оборотних активів, який визнається у момент передачі прав власності; дохід від списання кредиторської заборгованості, не пов`язаної з операційною діяльністю, у момент підтвердження відміни (припинення дії) зобов'язань перед кредиторами або після закінчення терміну позовної давності, якщо таке підтвердження неможливе, Інші доходи.

Витрати - зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власникам).

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

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

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

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

Власний капітал

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

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

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

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

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

4.3 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

Товариство вперше застосувала деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства:

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – *"Відсутність конвертованості"* .
Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.
Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.
Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».
У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.
Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування

фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.
Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливість класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.
МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.
Товариство працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації». У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.
МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволеним достроковим застосуванням.
Оскільки інструменти капіталу Товариства знаходяться в публічному обігу, вона не має права застосовувати МСФЗ 19.
За попередніми оцінками керівництва вищезазначені поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан Товариства на його фінансову звітність. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:
- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:
а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо це необхідно. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовані податки на придбання,

а також будь-які безпосередні витрати, пов'язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортування до місця використання.
Амортизація нараховується прямолінійним методом.

Основні засоби:

	Машини та обладнання/офісна техніка	**Офісні меблі та обладнання**	**Інші основні засоби**	**Всього**
Чиста балансова вартість на 01 січня 2023 року	**675**	**280**	**0**	**955**
Первісна вартість	4 761	467	1 940	7 168
Накопичений знос	(4 086)	(187)	(1 940)	(6 213)
Надходження/Вибуття	409	(128)	(468)	(187)
Нарахований знос	(71)	(85)	(468)	(624)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року	**1 155**	**237**	**0**	**1 392**
Первісна вартість	5 170	339	1 472	6 981
Накопичений знос	(4 015)	(102)	(1 472)	(5 589)
Чиста балансова вартість на 01 січня 2024 року	**1 155**	**237**	**0**	**1 392**
Первісна вартість	5 170	339	1 472	6 981
Накопичений знос	(4 015)	(102)	(1 472)	(5 589)
Надходження/Вибуття	1 251	0	212	1 463
Нарахований знос	(1 147)	(50)	(212)	(1 409)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 року	**1 259**	**187**	**0**	**1 446**
Первісна вартість	6 421	339	1 684	8 444
Накопичений знос	(5 162)	(152)	(1 684)	(6 998)

5.2. Нематеріальні активи

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

	Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення	**Ліцензії**	**Всього**
Чиста балансова вартість на 01 січня 2023 року	**46 864**	**1 180**	**48 044**
Первісна вартість	63 181	1 494	64 675
Накопичений знос	(16 317)	(314)	(16 631)
Надходження/Вибуття	7 992	1 310	9 302
Нарахована амортизація	(14 720)	(321)	(15 041)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року	**40 064**	**2 241**	**42 305**
Первісна вартість	71 173	2 804	73 977
Накопичений знос	(31 109)	(563)	(31 672)

Чиста балансова вартість на 01 січня 2024 року	**40 064**	**2 241**	**42 305**
Первісна вартість	71 173	2 804	73 977
Накопичений знос	(31 109)	(563)	(31 672)
Надходження/Вибуття	397	17	414
Нарахована амортизація	(14 850)	(417)	(15 267)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 року	**25 197**	**2 255**	**27 452**
Первісна вартість	71 570	2 821	74 391
Накопичений знос	(46 373)	(566)	(46 939)

5.3. Кредити видані

У звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року кредити видані представлені наступним чином:

	31 грудня 2024	*31 грудня 2023*
Кредити видані:		
- заборгованість за основною сумою	266 399	119 213
- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	24 829	58 604
Всього	**291 228**	**177 817**

Кредити видані відображаються за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2023 року:

	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Кредити фізичним особам	305 838	138 495	1 184 474	1 628 807
Мінус: очікувані кредитні збитки	(164 440)	(126 030)	(1 160 519)	(1 450 990)
Всього кредитів клієнтам	**141 398**	**12 465**	**23 955**	**177 817**

Аналіз змін валової балансової вартості за 2023 року, представлений у таблиці:

	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Валова балансова вартість 1 січня 2023 року	**156 196**	**56 502**	**981 224**	**1 193 922**
Нові активи	294 167	133 935	269 146	697 248
Погашені активи	(104 264)	(19 402)	(49 112)	(172 778)
Продаж портфелю	(37 295)	(27 766)	(45 297)	(110 358)
Переведення до Стадії 1	7 414	(2 485)	(9 225)	(4 297)
Переведення до Стадії 2	(1 917)	3 300	(2 445)	(1 061)

Переведення до Стадії 3	(7 866)	(5 442)	12 101	(1 207)
Інші зміни балансової вартості	(597)	(147)	28 082	27 338
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року (не підтверджено аудитом)	**305 838**	**138 495**	**1 184 474**	**1 628 807**

Протягом 2024 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 92 047 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 1 274 963 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 1 182 916 тис.грн.) за 35 188 тис.грн. (2023: 110 358 тис.грн., 75 170 тис.грн. відповідно). Результат від продажу було визнано у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

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

	Стадія 1	**Стадія 2**	**Стадія 3**	**Всього**
Валова балансова вартість 1 січня 2024 року	305 838	138 495	1 184 474	1 628 807
Нові активи	297 554	92 110	422 261	811 925
Погашені активи	(164 517)	(43 004)	(34 134)	(241 656)
Продаж портфелю	(122 441)	(83 263)	(1 069 259)	(1 274 963)
Переведення до Стадії 1	4 283	(3 918)	(724)	(359)
Переведення до Стадії 2	(3 766)	4 277	(428)	83
Переведення до Стадії 3	(7 386)	(5 664)	14 564	1 513
Інші зміни балансової вартості	(263)	(189)	(1 009)	(1 461)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року (не підтверджено аудитом)	**309 302**	**98 844**	**515 745**	**923 889**

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 2024 рік та 2022 рік та не були погашені станом на 31 грудня 2024 року та 2023 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 2023 року	**55 803**	**48 809**	**939 789**	**1 044 401**
Нові активи	157 738	121 880	285 182	564 801
Погашені активи	(39 996)	(16 881)	(46 924)	(103 801)
Продаж портфелю	(9 685)	(23 603)	(41 881)	(75 170)
Переведення до Стадії 1	4 263	(2 196)	(8 813)	(6 746)
Переведення до Стадії 2	(765)	3 003	(2 328)	(90)
Переведення до Стадії 3	(3 369)	(4 892)	11 905	3 644
Інші зміни балансової вартості	452	(91)	23 589	23 950
Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року	**164 441**	**126 029**	**1 160 519**	**1 450 989**

(не підтверджено аудитом)

	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 (не підтверджено аудитом)	**119 683**	**88 960**	**424 019**	**632 659**

5.4 Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції на 31 грудня 2024 представлені таким чином:

	31 грудня 2024	*31 грудня 2023*
- Облігації відсоткові бездокументарні іменні незабезпечені	19 100	88 000
Всього	**19 100**	**88 000**

На кінець звітного періоду у складі поточних фінансових інвестицій відображені викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), облігації у кількості 19 100 (дев'ятнадцять тисяч сто) 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).

5.5.Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2023 року відображені грошові кошти в національній валюті на рахунках Товариства в банках та на рахунках в платіжних системах. На транзитних рахунках в платіжних системах відображаються грошові кошти, перераховані Товариством на користь платіжних систем, для подальшого зарахування платіжними системами на платіжні картки клієнтів Товариства. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк (1-2 дні).

	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Поточні рахунки в банках	4 077	23 122
Рахунки в платіжних системах	7 042	10 652
Всього	**11 119**	**33 774**

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

5.6 Власний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства склав 30 460 тис.грн. Зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно діючого законодавства України.

Склад учасників Товариства зазначено в Примітці 1.

Основні зміни в структурі власного капіталу за звітний період :

- За підсумками фінансово-господарської діяльності, у відповідності до рішення Загальних зборів учасників Товариства (протокол засідання №26 від 28.06.2024 року) прийнято рішення частину чистого прибутку Товариства, отриманого за результатами діяльності за 2023 рік та не розподіленого протягом 2023 року в розмірі 35 904 276,25 грн. розподілити, спрямувавши його на виплату дивідендів.
- На загальних зборах учасників Товариства (протокол засідання №27 від 28.06.2024 року) прийнято рішення частину чистого прибутку Товариства, отриманого за результатами діяльності в 1 кварталі 2024 року в розмірі 1 793 960,54 розподілити на виплату дивідендів.
- Дивіденди виплачуються учасникам Товариства пропорційно до їх частки у статутному капіталі Товариства.

5.7. Зобов'язання

Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2024	*31 грудня 2023*
Фінансові зобов'язання		
Зобов'язання за облігаціями	100 000	100 000
Всього довгострокових зобов'язань	**100 000**	**100 000**

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

Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:

Поточні фінансові зобов'язання:

	31 грудня 2024	*31 грудня 2023*
Поточні зобов'язання за кредитами, отриманими від учасників, в тому числі	-	8 520
тіло кредиту	-	*8 150*
нараховані відсотки	-	*370*
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від банків, в тому числі	44 165	44 137
тіло кредиту	*43 220*	*43 220*
нараховані відсотки	*945*	*917*
Заборгованість за облігаціями, в тому числі	5 084	53 338
основна сума боргу	-	*52 370*
нарахований купонний дохід	*5 084*	*968*
Зобов'язання за іншими договорами	36 357	30 537
Всього поточних фінансових зобов'язань	**85 606**	**136 532**

Поточні нефінансові зобов'язання:

	31 грудня 2024	*31 грудня 2023*
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	41 030-	29 556

	-	
	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	592	820
Поточна кредиторська заборгованість за податком на прибуток	*2 566*	*5 497*
Поточні забезпечення	*4 518*	*3 478*
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	35 721	17 505
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	*241-*	*239*
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	*908*	*916*
Інше	5	9
Всього поточних нефінансових зобов'язань та забезпечень	**85 581**	**58 020**

Товариство залучило банковий кредит від українського банку під 26% річних у гривні з терміном погашення до 13 червня 2025 року. Кредит від банку забезпечено грошовими коштами (Примітка 5.5).

5.8. Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

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

	31 грудня 2024 року (не підтверджено аудитом)	**31 грудня 2023року**
Розрахунки з клієнтами по розрахункам з еквaєрами	5 052	6 388
Розрахунки з покупцями (відображення очікуваних відшкодувань на КП)	3 745	11 729
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	2 695	2 550
Інші витрати	1 422	196
Оренда приміщення , комунальні послуги, прибирання , охорона	835	873
Комісії банків, платіжних систем/аудиторські та депозитарні послуги	145	156
Послуги зв'язку (інтернет, інш.)	16	53
ІТ та консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	12	159
Розрахунки з покупцями за профіт шерінгом	10	157
Послуги по стягненню заборгованості	3	-
Розрахунки з постачальниками	-	1 544
Всього	**13 935**	**23 805**

5.9. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Послуги маркетингу та реклами	15 003	6 984
Придбання НМА	14 871	14 539
Винагороди платіжним системам	2 551	2 023
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	2 038	1 465
Розрахунки за КП	1 474	970
Використання ПЗ	1 403	966
Послуги по стягненню заборгованості	1 247	1 748
Послуги зв'язку (інтернет, інші)	1 129	393
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	807	356
Утримання приміщень	140	105
Інша кредиторська заборгованість	4	7
Всього	**40 667**	**29 556**

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

6.1 Чистий дохід (виручка) від реалізації:

Процентні доходи за 2024 рік у розмірі 1 750 563 тис. грн. (2023 рік 1 532 773 тис грн.) являють собою процентні доходи від надання позик з урахуванням примітки 5.3.

6.2 Інші операційні доходи:

Інші доходи 311 778 тис.грн. являють собою дохід від продажу КП, продажу ОС, факторингу, курсових різниць та інш. (2023 рік 26 953 тис.грн.).

6.3 Інші доходи:

Інші доходи 68 900 тис.грн. являють собою дохід від дооцінки фінансових інструментів (облігації) до номінальної вартості.

6.4 Адміністративні витрати, витрати на збут

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

	за 2024 рік	за 2023 рік
Витрати на оплату праці	(22 995	(16 582)
Амортизація	(16 714	(16 355)
Оренда приміщення	(5 380	(4 538)
Соціальні нарахування	(4 739	(3 119)
Інші витрати	(810	(200)
Навчання персоналу	(454	(219)
Комісії банків	(283	(184)
Витрати на утримання ОЗ	(246	(1 960)
Витрати на послуги аудитора	(150	(228)
ІТ послуги з обслуговування ПЗ	(59	-
Членські внески	(30	(73)
Послуги зв'язку (інтернет, інші)	-	(75)
	(51 860)	**(43 533)**

Витрати на збут представлені наступним чином:

	за 2024 рік	**за 2023 рік**
Витрати на маркетинг та рекламу	(151 268)	(137 786)
Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення)	(67 178)	(51 709)
Обслуговування та підтримка сайтів	(38 713)	(12 693)
Витрати на оплату праці	(37 204)	(34 405)
Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ	(26 259)	(19 802)
Винагороди платіжним системам	(22 682)	(23 572)
Соціальні нарахування	(8 061)	(7 906)
Послуги по стягненню заборгованості	(7 367)	(4 508)
інші витрати на збут	(909)	(93)
	(359 641)	**(292 474)**

6.5 Фінансові витрати

Фінансові витрати представлені наступним чином:

	за 2024 рік	**за 2023 рік**
Процентні витрати за отриманими кредитами	(11 235)	(12 293)
Купон за облігаціями	(11 701)	(8 298)
Всього фінансових витрат	**(22 936)**	**(20 591)**

6.6. Витрати на податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

	за 2024 рік	***за 2023 рік***
Витрати з поточного податку на прибуток	(9 469)	(15 022)
Всього	**9 469**	**(15 022)**

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

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

	Заборгованість за отриманими кредитами	Зобов'язання за розрахунками із учасниками	Зобов'язання за облігаціями	Зобов'язання по іншим договорам	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2023	**52 271**		**63 471**	**30 537**	**146 279**
Отримання кредитів	3 150	-		-	3 150
Погашення	(3 000)	-		-	(3 000)
Нарахування дивідендів	-	32 530		-	32 530
Виплата дивідендів	-	(15 025)		-	(15 025)
Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань	-	-		-	-
Нарахування процентів	12 293	-		-	12 293
Сплата процентів	(12 057)	-		-	(12 057)
Викуп облігацій	0	-	24 571		24 571
Погашення	-	-	(31 201)	-	(31 201)
Нарахування відсоткового доходу по облігаціям	-	-	8 297	-	8 297
Погашення відсоткового доходу по облігаціям	-	-	(11 800)	-	(11 800)
Інші договори	-	-			
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	**52 657**	**17 505**	**53 338**	**30 537**	**154 037**

7. ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

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

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

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

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

Юридичні зобов'язання, судові позови

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

Станом на 31.12.2024 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

Основні внутрішні ризики Товариства:

Чутливість до кредитного ризику

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

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

- цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);
- структуризація;
- ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід);
- регламентованість ;
- узгодженість;
- інформованість .

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

> виявлення (ідентифікація) та оцінка ризику ;
> оцінка наслідків настання ризиків і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;
> вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);
> реалізація заходів для мінімізації ризику;
> контроль (моніторинг, відповідальність).

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

> *Попередження ризику.*
> *Підтримка співвідношення ризик/доходність на певному рівні.*
> *Мінімізація ризику.*

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

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

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

Чутливість до ризику ліквідності

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

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

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

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

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

Чутливість до цінових ризиків

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде зманюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. В звітному 2023 році керівництво постійно проводить моніторинг ринкових змін на ціни і своєчасно реагує на зміну кон'юнктури ринку.

Ціновий ризик не має значного впливу.

Чутливість до ризику грошових потоків

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

Чутливість до валютного ризику

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

Чутливість до ринкового ризику

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

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

Чутливість до операційного ризику.

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

Веб-сайт, обліково-реєструючи системи Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

Чутливість до інших ризиків

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

Чутливість до юридичного ризику

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

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

Для управління кредитними ризиками та механізму максимального захисту інтересів засновників Товариства та його клієнтів створено Кредитний комітет.

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

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

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

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

- забезпечення інтересів засновників Товариства;
- забезпечення відповідності внутрішніх нормативних документів Товариства вимогам чинних нормативних актів України.

Система управління ризиками включає в себе інструменти ідентифікації, вимірювання (оцінки) ризиків та інструменти зі зменшення та/або уникнення ризиків.
До інструментів управління відносіться:
- система управлінської звітності та моніторингу ключових показників;
- нормативно-методична база та система навчання працівників;
- система лімітів на прийняття рішень.

9. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

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

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

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

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

10. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 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.

11. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Протягом 2024 року виплати управлінського персоналу склали 4 273 тис.грн. (2023: 2 572 тис.грн.). Інформації щодо виплат учасникам та кредитів отриманих від учасників Товариства розкрито у Примітці 5.7 відповідно.

12. Плани щодо безперервної діяльності

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал

Товариства не має намірів або потреби ліквідовуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

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

Економічні наслідки війни станом на 31.12.2024 р. не вплинули на бухгалтерській облік та звітність Товариства. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії або активи в росії, білорусі або в зоні бойових дій; відсутні зв'язки з особами, що перебувають під санкціями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Пріоритетними завданнями Товариства є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та підтримка клієнтів.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Товариство продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

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

13. Події після звітної дати

У період після звітної дати і до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, щоб могли б вплинути на дану фінансову звітність. Разом з тим, негативний вплив на економіку та суспільство України через повномасштабне вторгнення з боку російської федерації продовжився, у зв'язку з чим воєнний стан в країні продовжено до 09 травня 2025 року.

Підписано від імені Керівництва «25» квітня 2025 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)