АУДИТ КОНСАЛТИНГ ОЦІНКА

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія
"ЗЕЛЛЕР"

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2904, видане за рішенням Аудиторської палати України № 109 від 23.04.2002 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"

станом на 31 грудня 2017 року

Адресат:

Національній комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"

2018 рік

В аудиторському Звіті відображено наступну інформацію:

I. Звіт з аудиту фінансової звітності

1. 1. Думка із застереженням
1.2. Основа для думки із застереженням
1.3. Інша інформація
1.3.1. Основні відомості про Товариство
1.3.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики
1.3.3. Ключові питання аудиту
1.3.4. Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваження, за фінансову звітність
1.3.5. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
2.1. Розкриття інформації про Статутний капітал
2.2. Розкриття інформації про Власний капітал
2.3 Розкриття інформації про облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу
2.4. Розкриття інформації про облік дебіторської заборгованості
2.5. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків
2.6. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами
2.7. Розкриття інформації про облік фінансових результатів
2.8. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, примітки до річної фінансової звітності
2.9. Розрахунок вартості чистих активі
2.10. Управління ризиками
2.11. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства
2.12. Інформація про пов'язаних осіб
2.13. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан
2.13.1. Судові позови
2.13.2 Витрати від зміни вартості активів
2.14 Додаткова та допоміжна інформація за вимогами Національної комісія з цінних паперів та фондового ринку
2.15. Події після дати балансу
2.16. Аналіз показників фінансового стану

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Додаток № 1 Аналіз показників фінансового стану показники ліквідності, платоспроможності та рентабельності ТОВ «МІЛОАН» станом на 31.12.2017 року

І. Звіт з аудиту фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"

станом на 31 грудня 2017 року

м. Київ « 20 » березня 2018 року

1. 1. Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" (далі – ТОВ "МІЛОАН", або Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2017 року і Звіт про фінансові результати за 2017 рік (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік (за прямим методом), Звіт про власний капітал за 2017 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами, Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – МСБО), розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018р. №142 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, облікової політики Товариства на підставі даних бухгалтерського обліку.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ "МІЛОАН" на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, у відповідності до облікової політики Товариства.

На думку аудиторів, звіт про фінансові результати справедливо й достовірно відображає інформацію про обсяг чистого прибутку (збитку) за результатами діяльності упродовж 2017 року відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та прийнятої облікової політики.

На підставі наведеного, аудитори вважають за можливе надати умовно – позитивний висновок про фінансову звітність ТОВ "МІЛОАН" станом на кінець дня 31.12.2017 року, за результатами операцій з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

1.2. Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум заборгованостей і зобов`язань, відображених на балансі Товариства станом на 31.12.2017 року. Висновки про достовірність та повноту фінансового звіту ми базували на аналізі наданих Товариством документів по інвентаризації активів і зобов'язань, первинної документації щодо фінансово-господарської діяльності Товариства.

Можливо припустити та спрогнозувати висновок, що ТОВ "МІЛОАН" здатне безперервно здійснювати свою господарську діяльність упродовж наступних років.

1.3. Інша інформація

1.3.1. Основні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" створено згідно із нормами Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про господарські товариства».

Товариство зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 16 травня 2016 року., номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 059986. Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Детальна інформація про юридичну особу:

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" (ТОВ "МІЛОАН")
Повне та скорочене найменування юридичної особи англійською мовою у разі їх наявності	"MILOAN" LIMITED LIABILITY COMPANY (LLC "MILOAN")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"МІЛОАН"
Ідентифікаційний код юридичної особи	40484607
Місцезнаходження юридичної особи	01135, м.Київ, вул. Чорновола Вячеслава , будинок 12, приміщення 1
Перелік засновників (учасників) юридичної	ТОВ "Берег - Груп"

особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код 35252433 Адреса засновника: 01135, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 101 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 8 900 000.00 ТОВ "Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів "АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ", що діє від свого імені та за рахунок активів Пайового Недерсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу "БЕРЕГ ФІНАНС" Ідентифікаційний код 35093832 Адреса засновника: 04053, м. Київ, провулок Киянівський , будинок 7А Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 000 000.00 Амітан Олексій Генадійович Адреса засновника: м. Донецьк, бульвар Шкільний, будинок 10 кв. 16 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100 000.00 Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) в учасника (засновника) юридичної особи: 35252433 – АНДРЕАС ФЛАНГОС, 16.07.1975, ІД 752853, КІПР, Е 381909, ЛІМАССОЛ, АГІОС НІКОЛАОС, вул. СТРАТІГУ ПАПАГУ, буд. 6
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 10 000 000.00 Дата закінчення формування: не сформований
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
Відомості про органи управління юридичної особи	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ЙОГО УЧАСНИКІВ, ДІРЕКЦІЯ, ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР
Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи	Вініченко Олексій Віталійович - керівник з 30.04.2016

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 16.05.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 059986
Місцезнаходження реєстраційної справи	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата та номер запису про взяття та зняття з обліку, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	**ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ**: Ідентифікаційний код органу: 21680000; Дата взяття на облік: 17.05.2016 **ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ**: Ідентифікаційний код органу: 39561761; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника податків); Дата взяття на облік: 16.05.2016; Номер взяття на облік: 265916087598 **ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.КИЄВІ**: Ідентифікаційний код органу: 39561761; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску); Дата взяття на облік: 16.05.2016; Номер взяття на облік: 10000000626166
Дані органів статистики про основний вид економічної діяльності юридичної особи, визначений на підставі даних державних статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску, клас професійного ризику виробництва платника єдиного внеску за основним видом його економічної діяльності	Дані про реєстраційний номер платника єдиного внеску: 10000000626166
Інформація про здійснення зв'язку з	Телефон 1: +380676232130

юридичною особою	
Розрахунковий рахунок Товариства	р/р 26509430
МФО	334851
Назва банку	ПАТ «ПУМБ» в м. Києві
Середня кількість працівників, осіб	17
Система оподаткування підприємства	Загальна система оподаткування

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями, іншими внутрішніми нормативними документами.

Товариство має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ІК №176 від 14.06.2016 року реєстр. №16103409. Товариство має Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: безстрокова ліцензія щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана (переоформлена) згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.01.2017 № 163 "Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню".

1.3.2. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ "МІЛОАН" за 2017 рік є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 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 протирічять вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність ТОВ "МІЛОАН" за 2017 року є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ, як на початок, так і на кінець звітного періоду, використано такі самі облікові політики, тобто Товариство не здійснювало зміни в обліковій політиці та оцінці, включаючи методи визначення собівартості, які вплинули б на звітний період. У наступному звітному періоді також не передбачено зміни в обліковій політиці та оцінці.

Об'єктом перевірки за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року є повний комплект фінансової звітності складений відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової

звітності». Всі фінансові звіти повного комплекту фінансової звітності подаються з однаковою значимістю.

Оскільки дозволено використовувати інші назви для звітів, ніж ті, що використовуються у МСБО 1, перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 року (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 року (Ф. №3);
- Звіт про власний капітал за 2017 року (Ф. №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 року, які містять короткий виклад облікової політики та інших пояснень.

Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, які були застосовані керівництвом підприємства, а також фінансова звітність в цілому.

Облікова політика ТОВ "МІЛОАН" (наказ від 28.12.2016 року № 3) на період перевірки залишалась незмінною.

Річна фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку ТОВ "МІЛОАН" за станом на кінець останнього дня звітного року.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

1.3.3. Ключові питання аудиту

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

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної, відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нами було розглянуто питання збільшення статутного капіталу товариства та порядок його наповнення, оцінка активів за справедливою вартістю та операції з пов'язаними особами.

Нами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 560 «Подальші події» та МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Управлінський персонал ТОВ "МІЛОАН" несе відповідальність:

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017 рік відповідно до МСФЗ та МСБО;

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальними особами за ведення бухгалтерського та податкового обліку та складання фінансової звітності є:

Директор Товариства:

- Вініченко Олексій Віталійович - з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду.

Головний бухгалтер:

- Стороженко Оксана Вікторівна - з початку перевіряємого періоду до кінця перевіряємого періоду.

Вищезазначені відповідальні особи відповідають також:

- за початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;
- за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- за методологію та організацію бухгалтерського обліку (податкового обліку, податкову політику);
- за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

1.3.5. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик

невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Звіт складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 9переглянутого) «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705

(переглянутого) «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутого) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

2.1. Розкриття інформації про Статутний капітал

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" зареєстровано відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного територіального управління юстиції у місті Києві 16 травня 2016 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 059986.

Засновниками на момент створення Товариства Учасниками була одна юридична та фізична особи, розмір Статутного капіталу, частки в Статутному капіталі були наступні:

Учасники Товариства	Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.)	Частка в Статутному капіталі Товариства, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
ТОВ "Берег - Груп"	4 950 000,00	99	4 950 000,00	100	Грошові кошти
Амітан Олексій Генадійович	50 000,00	1	50 000,00	100	Грошові кошти
Всього	**5 000 000,00**	**100**	**5 000 000,00**	**100**	

Вклади Учасників у вигляді грошових коштів внесено до Статутного капіталу Товариства, шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок р/р 26509430, відкритий в ПАТ «ПУМБ» в м. Києві МФО 334851:

Найменування Учасника	Сума, грн.	Дата внеску	Документи про сплату	Форма внесків
ТОВ "Берег - Груп"	540 000,00	03.06.2016 року	ПАТ «ПУМБ» № 121	Грошові кошти
	2 468 000,00	13.06.2016 року	ПАТ «ПУМБ» № 132	Грошові кошти
	28 000,00	16.09.2016 року	ПАТ «ПУМБ» № 212	Грошові кошти
	1 400 000,00	01.08.2017 року	ПАТ «ПУМБ» № 172	Грошові кошти
	514 000,00	27.09.2017 року	ПАТ «ПУМБ» № 220	Грошові кошти
Амітан Олексій Генадійович	100,00	02.06.2016 року	ПАТ «ПУМБ» №11964_1	Грошові кошти
	49 900,00	17.10.2017 року	ПАТ «ПУМБ» №ПН4503	Грошові кошти

Учасниками Товариства сплачено Статутний капітал в розмірі 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок виключно грошовими коштами, або 100% Статутного капіталу

Товариства, що відповідає вимогам підпункту 5, пункту 1, Розділу IV «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41).

Згідно договору купівлі-продажу частини частки в статуному капіталі від 06 червня 2016 року ТОВ «БЕРЕГ-ГРУП» продав сплачену частину частки в статному капталі у розмірі 500 000,00 грн ТОВ "Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів "АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ" .

Згідно рішення Учасників Товариства, що викладене в протоколі загальних зборів учасників №5/8 від 14.12.2017 року прийнято рішення збільшити статутний капітал до 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок). Нова редакція Статуту Товариства затверджено, відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників №5/8 від 14.12.2017 року.

Учасниками Товариства на 31.12.2017 року є дві юридичні та фізична особи, розмір Статутного капіталу, частки в Статутному капіталі були наступні:

Учасники Товариства	**Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.)**	**Частка в Статутному капіталі Товариства, (%)**	**Фактично сплачено**		**Вид сплати частки**
			грн.	%	
ТОВ "Берег - Груп"	8 900 000,00	89	4 450 000,00	50	Грошові кошти
ТОВ "Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів "АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ"	1 000 000,00	10	500 000,00	50	Грошові кошти
Амітан Олексій Генадійович	100 000,00	1	50 000,00	50	Грошові кошти
Всього	**10 000 000,00**	**100**	**5 000 000,00**	**50**	

На 31.12.2017 року Учасниками не внесено в Статутний капітал додаткові кошті у сумі 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень.

Дані про величину Статутного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

2.2. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу ТОВ "МІЛОАН" характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2017 р.	**31.12.2017 р.**
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	10 000
Неоплачений капітал	(1 964)	(5 000)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(142)	(1 768)

Всього власний капітал	**2 894**	**3 232**

Дані балансу ТОВ "МІЛОАН" станом на 31.12.2017 року свідчать, що основним джерелом формування власного капіталу є Статутний капітал.

На нашу думку, розмір власного капіталу Товариства в сумі 3 232 тис. грн. на дату складання звітності відповідає вимогам, пункту 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2.3 Розкриття інформації про облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу

Станом на 31 грудня 2017 року в складі необоротних активів на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 35 тис. грн., основні засоби залишкової вартістю 395 тис. грн.

Нематеріальні активи, тис. грн.	**01.01.2017 р.**	**31.12.2017 р.**
Залишкова вартість	-	35
Первісна вартість	-	45
Накопичена амортизація	-	(10)

До нематеріальних активів віднесені: комп'ютерна програма 1С, та ліцензії на робочі місця.

Основні засоби, тис. грн.	**01.01.2017 р.**	**31.12.2017 р.**
Залишкова вартість	180	395
Первісна вартість	234	699
Знос	(54)	(304)

Основні засоби включають офісну техніку та обладнання.

Знос (амортизація) нараховується у Звіті про фінансові результати рівними частками протягом оціненого терміну корисного використання конкретних активів. Знос (амортизація) нараховується з дати введення в експлуатацію. Норми зносу (амортизації) представлені нижче:

Офісна техніка	50%
Офісне обладнання	25%

Обмежень щодо володіння основними засобами, що обліковуються на балансі ТОВ "МІЛОАН" не має.

В 2017 році ТОВ "МІЛОАН" переоцінку основних засобів не здійснювало.

Дані балансу підтверджуються даними облікових регістрів необоротних активів.

2.4. Розкриття інформації про облік дебіторської заборгованості та поточних фінансових інвестицій

Облік дебіторської заборгованості та поточних фінансових інвестицій ведеться згідно МСФЗ, МСБО, облікової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Поточна дебіторська заборгованість, тис. грн.

	01.01.2017 р.	31.12.2017 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	971
Інша поточна дебіторська заборгованість		7 196
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	43	-
Поточні фінансові інвестиції	2 981	2 981
Всього дебіторська заборгованість	**3 024**	**11 148**

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів складається з заборгованості позичальників по нарахованим відсоткам і станом на 31.12.2017 р. становить 971 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року рахується у сумі 7196 тис. грн., в тому числі: заборгованість по наданим фізичним особам кредитів в розмірі 6604 тис. грн. та аванси за товари, роботи, послуги в сумі 592 тис. грн.

На звітну дату резерв сумнівних боргів сформований на суму сумнівних заборгованостей.

Поточні фінансові інвестиції:

Назва	31 грудня 2017		31 грудня 2016	
	Кількість, штук	Балансова вартість, тис.	Кількість, штук	Балансова вартість, тис.
Інвестиційні сертифікати іменні (ТОВ «КУА та АПФ «Альтана Інвестмент Менеджмент», код за ЄДРПОУ 35093832, (ПВІФНЗ «Берег-Фінанс»).	797	2980,8	797	2980,8
Всього	797	2980,8	797	2980,8

Облік 797 штук інвестиційних сертифікатів ПВІФНЗ «Берег-Фінанс» номінальною вартістю 1000,00 грн. за один сертифікат здійснено по історичній собівартості (ціні придбання), що може дорівнювати справедливій вартості станом на 31.12.2017 року на підставі неринкових спостережуваних даних.

Дані балансу підтверджуються даними облікових регістрів необоротних активів.

2.5. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правлінням НБУ від 21.01.2004 року №22.

	01.01.2017 р.	31.12.2017 р.
Кошти в національній валюті, тис. грн.	**117**	**1 228**

Станом на 31 грудня 2017 року ТОВ "МІЛОАН" залишки на рахунках:

- в ПАТ «ПУМБ» (поточний рахунок) становили 68,6 тис. грн.;
- в ПАТ «ПРИВАТБАНК» (поточний рахунок) становили 378,9 тис. грн.;
- в ПАТ «ПРИВАТБАНК» (транзитний рахунок) становили 780,5 тис. грн.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ТОВ "МІЛОАН" станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі ТОВ "МІЛОАН" не має.

2.6. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюються відповідно до МСФЗ, МСБО, облікової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2017 року поточні зобов'язання та забезпечення на балансі ТОВ "МІЛОАН" становлять 9575 тис. грн.

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі ТОВ "МІЛОАН" станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

Поточні зобов'язання та забезпечення, тис. грн.

	01.01.2017 р.	**31.12.2017 р.**
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	-	325
розрахунками з бюджетом	1	-
розрахунками зі страхування	1	-
розрахунками з оплати праці	5	-
Поточні забезпечення	3	38
Інші поточні зобов'язання	453	9212
Всього кредиторська заборгованість	**463**	**9575**

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 року рахується у сумі 9212 тис. грн. і включає зобов'язання по отриманій позиці та нарахованим відсоткам. Термін погашення 30.08.2018 року.

Поточні забезпечення в сумі 38 тис. грн.. включають нарахований резерв відпусток співробітникам компанії.

2.7. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Облік доходів та витрат ведеться згідно МСФЗ, МСБО, облікової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положенні про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ "МІЛОАН" на 2017 рік.

Чистий фінансовий результат: збиток за 2017 рік склав 1626 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних регістрів. Сукупний дохід (збиток) ТОВ "МІЛОАН" за 2017 рік також склав (- 1626 тис. грн.). Нерозподілений прибуток (збиток) станом на 31.12.2017 р. склав (-1768тис.грн.).

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Дохід від реалізації, тис. грн.

	2017р.	2016р.
Дохід від реалізації послуг (комісійні доходи за надання кредитів)	2 033	-
Доходи по отриманим відсоткам	3 222	-
Всього доходи від реалізації, тис. грн.	**5 255**	-
Собівартість послуг (надання кредитів)	**1 639**	-

Інші доходи, інші витрати, тис. грн.

Пеня	2 303	-
Інші операційні доходи	36	-
Всього інших доходів, тис. грн.	**2 339**	-
Інші витрати		
Витрати на формування резервів	1 106	-
Витрати від продажу кредитного портфеля	2 396	-
Всього інших витрат, тис. грн.	**3 502**	-

Адміністративні витрати, Витрати на збут. тис. грн.

Витрати на оплату праці	410	42
Матеріальні затрати	4	2
Відрахування на соціальні заходи	157	9
Витрати на оренду	662	-
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	259	55
Інші витрати	214	21
Всього адміністративних витрат, тис. грн.	**1 706**	**129**
Витрати на рекламу	441	-
Витрати на телекомунікаційні послуги	227	-
Інформаційно-консультаційні та маркетингові послуги	757	-
Всього витрат на збут	**1 425**	-

Фінансові витрати, тис. грн.

Відсотки	948	13
Всього фінансових витрат, тис. грн.	**948**	**13**

Фінансовий результат (збиток)	**(1 626)**	**(142)**

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансовий прибуток (збиток) співставні з даними балансу.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

2.8. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, примітки до річної фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2017 рік обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та

обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2017 року становить 1228 тис. грн. Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 1111 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2017 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства, достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2017 року становить 3232 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані бухгалтерського обліку.

2.9. Розрахунок вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 року становить 3232 тис. грн., що відповідає підсумку розділу 1 пасиву балансу Товариства на вказану дату.

Під ***вартістю чистих активів*** товариства з обмеженою відповідальністю розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2017 року чисті активи Товариства складають:

Рядок	Статті	Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні актив	430
1.3	Оборотні активи	12377
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	-
1.5	**Усього активів**	**12807**
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	9575
2.3	Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного Товариства	-
2.5	**Усього зобов'язань**	**9575**
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	**3232**

Таким чином, станом на 31.12.2017 року чисті активи ТОВ "МІЛОАН" дорівнюють **3232 тис. грн.**, тобто меншою від статутного капіталу.

Аудитор зазначає, що розмір чистих активів ТОВ "МІЛОАН" менше за розмір Статутного капіталу Товариства.

Згідно п.4 статті 144 Цивільного кодексу України, якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів.

Однак, вимоги п.1 розділу XI «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру» Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 41 Товариством дотримуються, а саме Фінансова компанія повинна мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн. грн., у разі надання одного виду фінансових послуг.

2.10. Управління ризиками

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна.

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ТОВ "МІЛОАН" керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ "МІЛОАН" здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

У відповідності до рішення Загальних зборів учасників ТОВ протоколом №28/02-01 від 28.02.2017 року затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Система внутрішнього аудиту (контролю), відповідає вимогам законодавства України і забезпечує необхідний контроль для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Стан корпоративного управління відповідає законодавству України.

2.11. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в ТОВ "МІЛОАН" визначається Загальними зборами Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ТОВ "МІЛОАН" внаслідок шахрайства.

2.12. Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи, а саме:

У процесі виконання процедур щодо аудиту фінансової звітності ТОВ "МІЛОАН" аудиторам надана інформація про перелік пов'язаних осіб які підтверджені відповідно довідки

від 20.02.2018 року.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) в учасника (засновника) юридичної особи: 35252433 – АНДРЕАС ФЛАНГОС, 16.07.1975, ІД 752853, КІПР, Е 381909, ЛІМАССОЛ, АГІОС НІКОЛАОС, вул. СТРАТІГУ ПАПАГУ, буд. 6.

ПІБ	Відношення до ТОВ "МІЛОАН"	Відношення до інших осіб
ТОВ "Берег - Груп"	Учасник - 89%	
Андреас Флангос	Кінцевий бенефіціарний власник (КІПР)	
Вініченко Олексій Віталійович	Директор	

Усі операції з пов'язаними сторонами здійснені без шкоди для фінансового стану Товариства.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

2.13. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

2.13.1. Судові позови

Відповідно довідки керівництва ТОВ "МІЛОАН" від 20.02.2018 р. інформація про майнові спори та судові розгляди станом на 31.12.2016 р. та на 31.12.2017 р. в яких Товариство виступає позивачем та відповідачем, та які знаходяться в процесі розгляду, або рішення по яким прийнято, але не виконано, були відсутні.

2.13.2 Витрати та доходи від зміни вартості активів

Товариство не мало доходу чи витрат від зміни вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю.

2.14. Додаткова та допоміжна інформація за вимогами Національної комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг

У 2017 році ТОВ "МІЛОАН" дотримувалось вимог нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що регулюють порядок складання та розкриття інформації фінансовими компаніями.

Під час здійснення процедур аудиту, з метою формування професійного судження та висловлення думки, нами були перевірені ключові питання діяльності Товариства та перевірено виконання Товариством основних вимог законодавчих та нормативних актів. Перевірка здійснювалась згідно рекомендацій, викладених у розпорядженні Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018 року. Нами були отримані достатні докази для формування наступних висновків:

1. Товариство здійснювало повідомлення Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін (на підставі отриманої ліцензії

Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності, розпорядження Нацкомфінпослуг №2266 від 01.06.2017 року);

2. Товариство надавало клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", а також розміщувало інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб- сайті: https://miloan.ua та забезпечувало її актуальність;
3. Товариство розкривало інформацію відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12^1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", зокрема шляхам розміщення її на власному веб-сайті : https://miloan.ua .
4. Товариство розміщувало внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті : https://miloan.ua не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.
5. Товариство дотримувалось статті 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
6. Товариство забезпечило зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфів для зберігання грошових коштів, охоронної сигналізації та/або відповідної охорони), та дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ №210.
7. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг від 07.12.2016р. №913, розділом 2 Положення № 1515.
8. Товариство додержується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, а відповідні Правила відповідають встановленим до них вимогам статті 7 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 10, 15, 18, 19 Закону України "Про захист прав споживачів",; Товариство укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до затверджених правил, що діють на дату укладання Договору.
9. Товариство обов'язково включає у договори про надання фінансових послуг посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.
10. Товариство надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статті 18 Закону України "Про захист прав споживачів", розділу II Закону України "Про споживче кредитування", статті 1056^1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.
11. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг від 07.12.2016р. №913.

На думку аудитора, ТОВ "МІЛОАН" загалом дотримуються вимог Положення про державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 року № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

2.15. Події після дати балансу

Відповідно довідки керівництва ТОВ "МІЛОАН" від 20.02.2018р. інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, про те можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутня.

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату Звіту незалежного аудитора відсутні – наведено достовірно.

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2017 рік, не виявлено.

2.16. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних проведено аналіз показників фінансового стану Товариства станом на 31.12.2017 року.

Джерелами визначення даних показників були:

Баланс станом на 31.12.2017 року (форма №1);

Звіт про фінансові результати за 2017 рік (форма №2).

Аналіз показників фінансового стану платоспроможності та фінансової стабільності Товариства станом на 31.12.2017 року (Додаток № 1) свідчить про те, що загальний фінансовий стан Товариства є стійким та стабільним в зв'язку з оптимальними показниками ліквідності.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Повна назва:	**Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "ЗЕЛЛЕР".**
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109, терміном чинності до 22.12.2021 року. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, видане рішенням АПУ від 24.04.2014 р. № 293/4 про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Серія та номер – П000398 від 21.12.2016 року, термін дії до 22 грудня 2021 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, номер – 0175 від 04.04.2017 року, термін дії до 22 грудня 2021 року, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.04.2017 року № 874 .
Керівник	Ганенко Андрій Васильович
Інформація про аудитора	Ганенко Андрій Васильович - сертифікат аудитора Серія «А» N 003610, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29 січня 1999 р. за N 74, термін дії сертифікату продовжено на підставі рішення Аудиторської палати України від 30 листопада 2017 року за N 252/2, термін дії – до 29 січня 2023 року. Афоніна Ірина Петрівна – сертифікат аудитора Серія «А» N 003299, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 12 лютого 1998 р. за N 63, термін дії сертифікату продовжено на підставі рішення Аудиторської палати України від 22 грудня 2016 року за N 335/2, термін дії – до 12 лютого 2022 року.
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	**Договір № 4-01/18 від 15.01.2018 року.**
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	**«05» лютого 2018 року – «20» березня 2018 року.**

Перевірка проводилась з 05.02.2018 року по 20.03.2018 року за адресою: 01030, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 22-24, літера А, приміщення №31 та 01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10.

Звіт незалежного аудитора, складений українською мовою на 22 аркушах (Додаток – Фінансова звітність за 2017 рік, Додаток № 1 "Аналіз показників фінансового стану" на 2 аркушах) надано адміністрації ТОВ «ФК "МІЛОАН" в двох екземплярах 20 березня 2018 року.

Аудитор
сертифікат серія А, №003299 виданий рішенням Аудиторської палати України № 63 від 12.02.1998 року, дійсний до 12.02.2022 року

І. П. Афоніна

Керівник ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
сертифікат серії А № 003610, виданий рішенням Аудиторської палати України № 74 від 29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року

А. В. Ганенко

Додаток № 1

Аналіз показників фінансового стану
Показники ліквідності, платоспроможності та рентабельності
ТОВ «МІЛОАН»
станом на 31.12.2017 року

Показники	**На 01.01.2017 року**	**На 31.12.2017 року**	**Нормативне значення**
	Значення **Розрахунок** **(тис. грн.)**	**Значення** **Розрахунок** **(тис. грн.)**	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття ***ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695***	6,8 3141/463	1,3 12377/9575	> 1
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності ***ф.1 (р. 1195-р.1100) / ф.1 р. 1695***	6,8 3141/463	1,3 (12377-1)/9575	0,6 - 0,8
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності ***ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695***	6,7 (2981+117)/463	0,4 (2981+1228)/9575	> 0 збільшення
1.4. Чистий обіговий капітал (тис. грн.) ***ф.1 (р.1195-р. 1695)***	2678 3141-463	2802 12377-9575	> 0 збільшення
2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства			
2.1. Коефіцієнт платоспроможності (автономії) ***ф.1 р. 1495 / ф.1 р.1900***	0,9 2894/3357	0,3 3232/12807	> 0,5
2.2. Коефіцієнт фінансування ***ф.1 (р.1595+р.1695) / ф.1 р.1495***	0,2 463/2894	3,0 9575/3232	< 1 зменшення
2.3. Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами ***ф.1 (р.1495-р.1 095) / ф.1 р.1195***	0,9 (2894-216)/3141	0,2 (3232-430)/12377	> 0,1
2.4. Коефіцієнт маневреності власного капіталу ***ф.1 (р.1195-р. 1695) / ф.1 р.1495***	0,9 (3141-463)/2894	0,9 (12377-9575)/3232	> 0 збільшення
3. Аналіз рентабельності підприємства			
3.1. Коефіцієнт рентабельності активів ***Ф2 р.2350, або 2355/(ф1 р. 1300 (гр.3) + р. 1300 (гр.4))/2***	-0,02 -142/8082	-0,2 -1626/8082	> 0 збільшення

3.2. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу***Ф2 р.2350, або 2355/(ф1 р. 1495 (гр.3) + р. 1495 (гр.4))/2***	-0,05	-0,53	> 0 збільшення
	-142/3063	-1626/3063	
3.3. Коефіцієнт рентабельності діяльності***Ф2 р.2350, або 2355 / ф.2 р.2000***	0	0	> 0 збільшення
	-142/0	-1626/5255	

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2017р. склав 1,3. Таким чином, на 1 гривню поточних зобов'язань припадає 1,3 грн. поточних активів (теоретичне значення > 1).

Коефіцієнт швидкої ліквідності відображає, що станом на 31.12.2017р. на 1 грн. поточної заборгованості Товариства має 1,3 грн. ліквідних активів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2017р. склав 0,4. Коефіцієнт показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно.

Чистий оборотний капітал, станом на 31.12.2017 р. становить 2808. Його показник свідчить про спроможність Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт платоспроможності (фінансової стійкості) станом на 31.12.2017р. склав 0,3; теоретичне значення – більше 0,5, розраховується як відношення власного капіталу Товариства до підсумку балансу і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність.

Коефіцієнт фінансування (3,0 - станом на 31.12.2017р.) розраховується як співвідношення залучених та власних засобів і характеризує залежність підприємства від залучених засобів (теоретичне значення < 1, зменьшення).

Показник дуже важливий і свідчить про залежність Товариства у періоді, що аналізується від залучених засобів.

Показники фінансового стану свідчать про те, що загальний фінансовий стан Товариства є відносно стійким і стабільним у зв'язку з оптимальними показниками ліквідності та фінансової стійкості.

Аудитор

сертифікат серія А, №003299 виданий рішенням Аудиторської палати України № 63 від 12.02.1998 року, дійсний до 12.02.2022 року

І.П.Афоніна

Керівник ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»
сертифікат серії А № 003610, виданий рішенням Аудиторської палати України № 74 від 29.01.1999 року, дійсний до 29.01.2023 року

А. В. Ганенко