

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
за 2016 рік (з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)

Адресат:

- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Учасники та керівництво ТОВ «МІЛОАН».

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН», що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року (форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3), Звіт про власний капітал (форма №4), Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та застосованої відповідної облікової політики, і за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами 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 достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки стосовно фінансової звітності ми звертаємо увагу на ймовірність ризиків подальшого функціонування Товариства. Наразі такі ризики обумовлені зовнішніми чинниками, які пов'язані з загальною політичною ситуацією в державі, з проведенням антитерористичної операції на території Донецької та Луганської областей, з економічною ситуацією в світі та Україні, з можливою зміною законодавства у сферах регулювання господарської діяльності та оподаткування; іншими чинниками. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства і не містить посилення, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ми виконали завдання щодо перевірки та підтвердження звітних даних ТОВ «МІЛОАН» до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за 2016 рік, що додаються і які включають:

- Загальна інформація про кредитну установу (додаток 1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи (додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи (додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи (додаток 4);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи (додаток 5);
- Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи (додаток 6).

Роботи виконані нами відповідно до МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Відповідальність за складання та подання звітних даних несе керівництво ТОВ «МІЛОАН».

Показники звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, узгоджені з даними поточного обліку та річної фінансової звітності Товариства.

За результатами виконання завдання ми можемо висловити думку стосовно високого рівня впевненості щодо предмета перевірки – звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН» станом на 31.12.2016 р., які ґрунтуються на достатній кількості отриманих доказів та відповідають «Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (Розпорядження Держфінпослуг № 6832 від 19.02.2007 р., із змінами та доповненнями), та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН» (далі – Товариство)
Скорочене найменування	ТОВ «МІЛОАН»
код за ЄДРПОУ	40484607
Місцезнаходження	01135, м.Київ, вул. Жилянська, буд. 101
Дата державної реєстрації	16.05.2016 р.
Дата та номер запису в ЄДР	Дата запису: 16.05.2016 р. Номер запису: 1 074 102 0000 059986
Дата та номер останньої реєстраційної дії	10.11.2016р. Розпорядження №2843
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво серії ІК №176, видане за розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1709 від 14.07.2016 р., реєстраційний № 16103409, дата видачі – з 14.06.2016 р., код фінансової установи 16
Види фінансових послуг	- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів,
Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності	Ліцензія на діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, видане Розпорядженням Нацкомфінпослуг №2843 від 10.11.2016 р.
Розмір статутного капіталу на 31.12.2016 р.	5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок)
Інформація про учасників	- Фізична особа резидент України Амітан Олексій Геннадійович, адреса засновника: 83015, Донецька обл., м. Донецьк, Ворошиловський район, Бульвар Шкільний, буд. 10, кв. 16, Розмір внеску до статутного капіталу: 50 000,00 грн., що становить 1 % статутного капіталу; - Юридична особа – резидент України: Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕРЕГ-ГРУП", код ЄДРПОУ: 35252433, адреса засновника: 01135, м.Київ, Шевченківський район, вул. Жилянська, буд. 101, Розмір внеску до статутного капіталу: 4 450 000,00 грн., що становить 89 % статутного капіталу; - Юридична особа – резидент України: Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів "Альтана інвестмент менеджмент" (код ЄДРПОУ: 35093832), що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів Пайового недиверсифікованого венчурного інвестиційного фонду закритого типу «Берег-фінанс» (ЄДРІСІ: 2331490), адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, провулок Киянівський, буд. 7А, Розмір внеску до статутного капіталу: 500 000,00 грн., що становить 10 % статутного капіталу
Керівник	Генеральний директор Вінченко Олексій Віталійович з 16.05.2016 р.

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Головний бухгалтер	Петровська Тетяна Миколаївна з 17.06.2016 р. по 10.01.2017 р. Стороженко Оксана Вікторівна з 11.01.2017 р.
Чисельність працівників на 31.12.2016 р.	5 осіб
Телефон / факс	(044) 281-01-13
Банківські реквізити	п/р 26509430, в ПАТ «ПУМБ», м. Київ, МФО 334851
Відокремлені підрозділи (філії та відділення)	Відсутні

Основні відомості про аудитора

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»
код за ЄДРПОУ	24095382
Місцезнаходження	01103, Україна, м. Київ, бул. Дружби народів, № 6-б
Телефон/факс	(044) 564-07-42
Реєстраційні дані	Зареєстровано 08.02.1996 р. Печерською районною державною адміністрацією міста Києва; номер запису в ЄДР 1 070 120 0000 036965
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1425 від 23 лютого 2001 року, продовжено рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26 листопада 2020 року
Номер та дата видачі Свідоцтва Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Реєстраційний номер Свідоцтва: 0077; Дата включення: Розпорядження Нацкомфінпослуг від 22 жовтня 2013 року № 3740; Строк дії Свідоцтва: з 22.10.2013 року до 27.01.2016 року, продовжено до 26 листопада 2020 року; Дата видачі Свідоцтва: 12 січня 2016 року
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Реєстраційний номер Свідоцтва: 332; Серія та номер Свідоцтва: П 000332; Строк дії Свідоцтва: з 14.07.2014 року до 26.11.2020 року
Номер та дата видачі Свідоцтва АПУ про відповідність системі контролю якості	Номер Свідоцтва: 0337; Дата видачі: Рішення АПУ від 28.02.2013 року №265/4
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Димарчук Сергій Миколайович сертифікат серії А №000565 від 25.01.1996 р., виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України № 41 від 25 січня 1996р., продовжений рішенням Аудиторської палати України № 303/2 від 27 листопада 2014 р., дійсний до 25 січня 2020 року
Електронна адреса	uaservice@ukr.net

ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Виконавцем договору на проведення аудиту виступає Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма «УНІВЕРСАЛ АУДИТ СЕРВІС», розташована за адресою м. Київ, бул. Дружби народів, №6-б.

Дата та номер договору на проведення аудиту: №17рз-4 від 16.01.2017р.

Дата початку проведення аудиту: 16.01.2017 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 03.03.2017 р.

**Директор
ТОВ АФ «Універсал аудит сервіс»**

(Сертифікат аудитора Серії А №000565, виданий рішенням АПУ
від 25 січня 1996р. № 41, дійсний до 25 січня 2020 року)



[Signature] С.М. Димарчук

Дата аудиторського висновку (звіту) - 03.03.2017 р.

м. Київ