

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03040, м. Київ
вул. Васильківська, 13, к. 4
Тел: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03040, Kyiv
Vasylykivska str., 13, app. 4
Tel: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІЛОАН»
за 2020 рік
(станом на 31 грудня 2020 року)**

Керівництву
ТОВ «МІЛОАН»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН», код за ЄДРПОУ – 40484607, місцезнаходження – 04107, м.Київ, вул.Багговутівська, буд.17-21 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020р., Звіту про власний капітал за 2020р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В Примітках до фінансової звітності Товариством недостатньо розкрито ризики застосування фінансових інструментів, зокрема відсотковий ризик, ризик ліквідності, операційний ризик та застосовані управлінським персоналом заходи щодо зменшення їх впливу на фінансовий стан товариства.

А також у Примітках до фінансової звітності не повністю розкрито інформацію про операції з пов'язаними сторонами та види операцій з ними, зокрема не визначено

фізичних осіб, що входять до складу управлінського персоналу та не розкрито операції з іншими пов'язаними особами.

Наведене вище є основними причинами модифікації аудиторського висновку.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Основним видом діяльності товариства є онлайн-кредитування.

Ключовим питанням в процесі аудиту була оцінка за справедливою вартістю виданих фінансових кредитів на кожну звітну дату. Переоцінка кредитного портфелю проводилась через нарахування резервів. Крім того, щомісячно товариство здійснювало добровільне страхування виданих кредитів у страхових компаній від ризиків їх неповернення позичальниками. Зважаючи на значущість сум та великий обсяг, дані операції потребували від аудитора значного часу та уваги, додаткового тестування системи розрахунків резервів та вибіркової детальної перевірки окремих кредитних договорів. Незважаючи на здійснені заходи, аудитор допускає ризик не виявлення суттєвих викривлень.

Можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р., був проведений нами. В аудиторському звіті за 2019 рік було висловлено позитивну думку із пояснювальним параграфом щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі річних звітних даних, які Товариство формує згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26 вересня 2017 року, що складається з:

- титульного аркуша (додаток 6);

- довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
- інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- інформації про великі ризики фінансової установи (додаток 16).

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «МІЛОАН» за 2020 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Як описано вище у розділі «Основа для думки із застереженням» ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо застосовуваних методів управління ризиками та операціях з пов'язаними особами. Це може стати причиною викривлення інформації про фінансові показники та значні ризики фінансової установи (додатки 15 та 16 до Порядку № 3840).

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

Управлінський персонал (в особі директора Товариства) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для 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.

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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація, щодо дотримання основних вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг

В ході здійснення господарської діяльності Товариство в цілому дотримувалося основних вимог визначених Постановою КМ України «Про затвердження Ліцензійних

умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2020 р. (не менше ніж 5 млн. грн.) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства що відображений у фінансовій звітності відповідає даним Статуту Товариства.

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Чередниченко Галина Василівна – Сертифікат аудитора №002871, виданий рішенням АПУ від 02.07.96 № 46. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 210 від 09.12.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 09.12.2020 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 16.04.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 002871



(підпис)

Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 16.04.2021 року
м. Київ

Отримано:
25.02.2021 14:18

Одержувач:
40484607

Квитанція №2

Підприємство: 40484607 Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 25.02.2021 у
13:56:13

Реєстраційний номер звіту: 9004542586 (803910040484607S010011310087441122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

803910040484607S010011310087441122020.XML

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



**ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2021	01	01
40484607		
8039100000		
240		
64.92		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"**
Територія **Шевченківський**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **інші види кредитування**
Середня кількість працівників **181**
Адреса, телефон **вулиця БАГГОВУТІВСЬКА, буд. 17-21, місто КИЇВ, 04107** **6186829**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5 785	14 130
первісна вартість	1001	6 095	16 847
накопичена амортизація	1002	310	2 717
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	2 460
Основні засоби	1010	10 949	4 926
первісна вартість	1011	13 723	12 734
знос	1012	2 774	7 808
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16 734	21 516
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	22	50
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	18 045	18 030
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	6	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	35 512	48 138
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	115 734	104 569
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 058	16 661
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 058	16 661
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В.

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	171 377	187 451
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	188 111	208 967

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 460	30 460
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	25 532	33 010
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	55 992	63 470
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	5 232	2 139
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1522	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1549	-	-
Усього за розділом II	1595	5 232	2 139
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	6 200	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	25 779	64 000
товари, роботи, послуги	1620	2 657	2 246
розрахунками з бюджетом	1621	2 657	2 244
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	1
розрахунками зі страхування	1630	-	1
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	401	793
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	91 850	76 317
Інші поточні зобов'язання	1695	126 887	143 358
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Усього за розділом IV	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	188 111	208 967

Баланс

Керівник

Головний бухгалтер

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ЕП ВІНЧЕНКО
ОЛЕКСІЙ
ВІТАЛІЙОВИЧ
СТОРОЖЕНКО
ОКСАНА
ВІКТОРІВНА

ВІНЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНЧЕНКО О.В.



Отримано:
25.02.2021 14:25

Одержувач:
40484607

Квитанція №2

Підприємство: 40484607 Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 25.02.2021 у
14:00:40

Реєстраційний номер звіту: 9004544451 (803910040484607S010021310087442122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

803910040484607S010021310087442122020.XML

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



**ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В.**

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

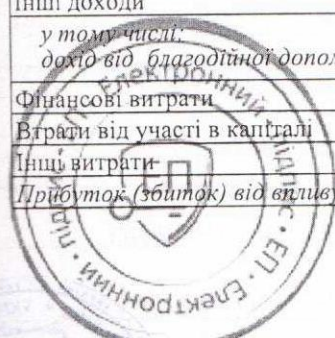
КОДИ		
2021	01	01
40484607		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 538 710	701 580
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 538 710	701 580
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 403 280	463 603
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(21 743)	(15 224)
Витрати на збут	2150	(275 011)	(142 054)
Інші операційні витрати	2180	(2 572 789)	(951 606)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	72 447	56 299
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	210
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(26 866)	(20 605)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(697)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні операції	2275	-	-



**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



**ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В.**

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	45 581	35 207
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8 505)	(5 604)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	37 076	29 603
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	37 076	29 603

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	330	231
Витрати на оплату праці	2505	13 171	16 362
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 896	3 580
Амортизація	2515	6 431	830
Інші операційні витрати	2520	2 846 715	1 087 881
Разом	2550	2 869 543	1 108 884

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



ОЛЕКСІЙ
ВІТАЛІЙОВИЧ
СТОРОЖЕНКО
ОКСАНА
ВІКТОРІВНА

ВІНИЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНИЧЕНКО О.В.



Отримано:
25.02.2021 14:18

Одержувач:
40484607

Квитанція №2

Підприємство: 40484607 Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"

Звіт: ФЗ. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 25.02.2021 у 13:58:03

Реєстраційний номер звіту: 9004543438 (803910040484607S010030910087443122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

803910040484607S010030910087443122020.XML

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) _____
за ЄДРПОУ _____

КОДИ		
2021	01	01
40484607		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	745 960	708 456
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	693	7 661
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2 292	27 770
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 273 468	314 832
Інші надходження	3095	26	316
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(233 271)	(138 140)
Праці	3105	(9 965)	(7 167)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 775)	(1 929)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(15 894)	(4 734)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8 505)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 667 804)	(955 490)
Інші витрачання	3190	(1 085)	(1 444)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	91 645	-49 869
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



**ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В.**

Отримано:
25.02.2021 14:32

Одержувач:
40484607

Квитанція №2

Підприємство: 40484607 Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

За період: Рік, 2020 р.

Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України 25.02.2021 у
14:04:29

Реєстраційний номер звіту: 9004546088 (803910040484607S010400810087444122020.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

Підписи:

Печатка 43005393 Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО"

Печатка 37507880 Державна служба статистики України

Ім'я файла:

803910040484607S010400810087444122020.XML

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



**ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В**

КОДИ		
2021	01	01
40484607		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"
(найменування)

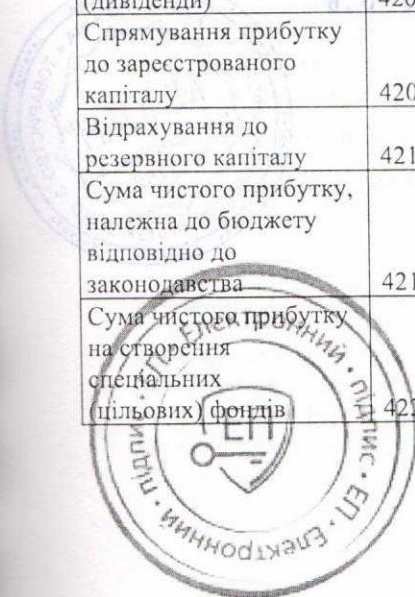
за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 460	-	-	-	25 532	-	-	55 992
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	4	-	-	4
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 460	-	-	-	25 536	-	-	55 996
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	37 076	-	-	37 076
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(29 602)	-	-	(29 602)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цілевих) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**



ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	7 474	-	-	7 474
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	33 010	-	-	63 470

Керівник

Головний бухгалтер



ВІНІЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ
СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

ВІНІЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

**ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ**

ГЕН. ДИРЕКТОР
ТОВ "МІЛОАН"
ВІНІЧЕНКО О.В



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «МІЛОАН»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ.
(в тисячах українських гривень)

Примітка 1. Інформація про Товариство та його діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН» (скорочене найменування **ТОВ «МІЛОАН»**, далі - **Товариство**) зареєстровано 16.05.2016 р. за номером 1 074 102 0000 059986 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, код ЄДРПОУ 40484607. Товариство є іншою кредитною установою.

Організаційно-правова форма установи - товариство з обмеженою відповідальністю.

В 2016 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія. Свідцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №176 від 14.06.2016 р. реєстр. № 16103409.

Згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №163 від 26.01.2017 року Товариству переформовано діючу ліцензію на здійснення фінансової діяльності, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

Місцезнаходження Товариства: 04107, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Багговутівська 17-21.

Безпосереднє керівництво Товариством здійснює Генеральний директор, який згідно Статуту представляє виконавчий орган Товариства. Ведення обліку Товариства здійснюється централізовано відділом бухгалтерії на чолі з головним бухгалтером.

Кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2020 року складає 181 осіб.

Примітка 2. Підготовка фінансової звітності.

2.1. Основа складання фінансової звітності

Дана фінансова звітність була складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням наведеного в розділі «Основні принципи облікової політики». Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі. Фінансова звітність за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підписана управлінським персоналом в особі генерального директора Товариства та головного бухгалтера.

Подання фінансової звітності

Товариство подає звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Товариства.

2.2. Істотні облікові судження, оціночні значення та припущення

У процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснена керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (плани розвитку, продажів, відкриття нових структурних підрозділів, бюджет Товариства, тощо) – щонайменше 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

Основні засоби та амортизація.

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо потрібно. 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 за прямолінійним методом. Класи основних засобів та строки їх корисного використання встановлюються на підставі діючого податкового законодавства та відображають оцінку можливість генерувати майбутні економічні вигоди.

Актив у формі права користування.

Товариство орендує офісне приміщення. Актив, що виник за договором оренди, спочатку оцінюється за приведеною вартістю, враховуючи суму первісної оцінки зобов'язання з оренди, будь-які первісні прямі витрати, ануїтетні платежі та ставку залучення додаткових позикових коштів - це ставка, за якою Товариство могла б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах, метод обліку за справедливою вартістю. Переоцінка проводиться на кожному звітну дату балансу.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, ліцензії. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення, капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та впровадження. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Товариством і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство встановило корисний строк користування нематеріальними активами 5 років.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, а також грошові кошти в дорозі. Грошові кошти в дорозі - кошти Товариства по транзакціях, що ініціюються клієнтами Товариства з використанням банківських карток, переказ яких на користь Товариства здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями - платіжними системами (еквайри). Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти та їх еквіваленти.

Фінансові інструменти. Основні методи оцінок

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.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

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 - 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.

Доходи і витрати

Доходи від надання фінансових послуг

Підприємство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів на умовах фінансового кредиту та одноразову комісію за користування кредитом. Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування. Підприємство визнає процентні доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно до умов договору.

Інші операційні доходи – доходи від операцій, які не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів.

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).

Управління ризиками

Товариство послідовно створює і вдосконалює комплексну систему управління ризиками. Основними ризиками якими здійснює управління Товариство є кредитний ризик, операційний ризик та ризик ліквідності.

Управління ризиками включає наступне:

Виявлення та оцінка ризиків

Для оцінки рівня ризику (зокрема, кредитного ризику) використовуються математичні статистичні моделі, що розробляються співробітниками Товариства. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних економічних умов.

Визначення допустимих рівнів ризику

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity) - максимальна величина ризику, яку Товариство у змозі прийняти за всіма видами ризиків з огляду на рівень його капіталу, здатність адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень. Регулярно проводяться розрахунки (та/або оцінки) з визначення допустимих значень рівнів ризику за кожним суттєвим напрямком.

Пом'якшення ризиків

Пом'якшення ризиків - комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Товариства.

В рамках цього комплексу, зокрема відбуваються:

управління концентраціями кредитного портфелю за галузевими/географічними та іншими ознаками

управління лімітами на контрагента

зменшення рівня основних видів ризику

Дебіторська заборгованість

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.

Поточна заборгованість постачальників, замовників обліковуються за очікуваною вартістю реалізації.

Передплата визнається на дату платежу та відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) після надання послуг. Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата 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.

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, про визначення розміру кредитного ризику за кредитними операціями, 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 Положення про формування резервів, затвердженого Товариством та МСФЗ 9 **Відстрочені податкові активи**

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподатковуваного прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

Оцінка очікуваного кредитного збитку.

Розрахунок та оцінка очікуваного кредитного збитку вимагають суттєвих професійних суджень і передбачають застосування методології, моделей та вхідних параметрів. Наступні компоненти розрахунку очікуваного кредитного збитку мають найбільш суттєвий вплив на резерв під очікувані кредитні збитки: визначення дефолту, ймовірність дефолту, заборгованість у разі виникнення дефолту, збиток у разі виникнення дефолту. Товариство регулярно аналізує та здійснює валідацію моделей і вхідних параметрів для мінімізації різниці між оцінкою очікуваного кредитного збитку та фактичним кредитним збитком

Податки.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за вартістю, що очікується до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам, згідно з українським податковим законодавством. Ставки податку та податкове законодавство, що використовуються для розрахунку цієї суми, - є такі, що були офіційно чи фактично прийняті на звітну дату.

2.3. Облікова політика та принципи розкриття інформації

Товариством виконується принцип послідовності та зіставності – постійне застосування обраної політики.

Примітка 3. Істотні положення облікової політики

(1) Загальні основи оцінки елементів фінансової звітності

Для оцінки елементів фінансової звітності використовуються наступні типи оцінок:

- *історична вартість* - сума, що сплачена в момент придбання активів або отримана в обмін на зобов'язання;
- *поточна вартість* - сума, яку потрібно сплатити для придбання такого ж або аналогічного активу на ринку в даний момент; для зобов'язань- за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;
- *можлива ціна продажу* - сума, яку можна отримати від реалізації такого ж або аналогічного активу в даний момент; для зобов'язань - за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка, як очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності;
- *дисконтована вартість* – сума майбутніх грошових потоків пов'язаних з активом чи зобов'язанням, що скорегована на коефіцієнт тимчасової вартості грошей.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана річна фінансова звітність ТОВ «Мілоан» за річний період, що завершився 31 грудня 2020, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності та вимог МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» та МСФЗ(IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».

Річна фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства.

Фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Звітний період – 01 січня по 31 грудня 2020 року.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік і подається фінансова звітність Товариства є національна валюта України – гривня (далі – грн.). Фінансова звітність Товариства складена в тисячах гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

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

грудня 2020, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими для застосування для фінансової звітності.

Нових стандартів та інтерпретацій, які вплинули б на фінансову діяльність Товариства протягом 31 грудня 2020 року, запроваджено не було.

Примітка 4. Розкриття інформації по статтях фінансової звітності

4.1 ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)

4.1 ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Актив	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Нематеріальні активи	5 785	14 130
первісна вартість	6 095	16 847
накопичена амортизація	310	2 717
Незавершені капітальні інвестиції	-	2 460
Основні засоби	10 949	4 926
первісна вартість	13 723	12 734
знос	2 774	7 808
Усього необоротних активів	16 734	21 516
Запаси	22	50
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	18 045	18 030
з бюджетом	6	3
з нарахованих доходів	35 512	48 138
Інша поточна дебіторська заборгованість	115 734	104 569
Гроші та їх еквіваленти	2 058	16 661
Усього оборотних активів	171 377	187 451
Всього активи	188 111	208 967
Капітал		
Зареєстрований капітал	30 460	30 460
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25 532	33 010
Всього капітал	55 992	63 470
Інші довгострокові зобов'язання	5 232	2 139
Довгострокові зобов'язання	5 232	2 139
Короткострокові кредити банків	6 200	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	25 779	64 000
розрахунками з бюджетом	2 657	2 246
у тому числі з податку на прибуток	2 657	2 244
Поточні забезпечення	401	793
Інші поточні зобов'язання	91 850	76 317
Усього зобов'язань	126 887	143 358
Баланс	188 111	208 967

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Найменування показника	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 538 710	701 580
Процентний дохід за наданими кредитами	1 538 710	701 580
Витрати на собівартість	-	-
Інші операційні доходи	1 403 280	463 603
Інші доходи	-	210
Адміністративні витрати	21 743	15 224
Витрати на збут	275 011	142 054
Інші операційні витрати	2 572 789	951 606
Витрати на створення (збільшення) резерву знецінення фінансових активів	1 553 566	405 134
Результат від операцій факторингу та уступки прав вимог кредитної заборгованості	975 573	545 253
Фінансові витрати	26 866	20 605
Інші фінансові витрати	26 866	20 605
Інші витрати		697
Фінансовий результат до оподаткування	45 581	35 207
Витрати з податку на прибуток	8 505	5 604
Чистий прибуток	37 076	29 603

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Найменування показника	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	745 960	708 456
Надходження від повернення авансів	693	7 661
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	2 292	27 770
Надходження фінансових установ від повернення позик	1 273 468	314 832
Інші надходження	26	316
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	233 271	138 140
Праці	9 965	7 167
Відрахування на соціальні заходи	2 775	1 929
Зобов'язань з податків і зборів	15 894	4 734
Витрачання фінансових установ на надання позик	1 667 804	955 490
Інші витрачання	1 085	1 444
Чистий рух коштів від операційної діяльності	91 645	(49 869)
Надходження від власного капіталу	-	3 960
Отримання позик	42 352	64 529
Погашення позик	52 464	9 553
Сплата дивідендів	29 602	-
Витрачання на сплату відсотків	37 328	16 394
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(77 042)	42 542
Чистий рух грошових коштів за звітний	14 603	(7 327)

період		
Залишок коштів на початок року	2 058	9 385
Залишок коштів на кінець року	16 661	2 058

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Стаття	Зареє- стрований (пайовий) капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Всього
1	3	7	10
Залишок на початок року	30 460	25 532	55 992
Коригування на початок року	0	4	4 0
Скоригований залишок на початок року	30 460	25 536	55 996
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	0	37 076	37 076
Виплата дивідендів		(29 602)	(29 602)
Разом змін у капіталі	0	7 474	7 474
Залишок на кінець року	30 460	33 010	63 470

4.1.1 Нематеріальні активи (рядок 1000)

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості, яка включає всі витрати по їх придбанню. 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. Нижче наведена інформація щодо наявності та руху нематеріальних активів протягом року 2020 року:

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року			Надійшло	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
Програмні продукти	6 095	310	5 785	11 062	-	2 717	16 847	2 717	14 130
Всього	6 095	310	5 785	11 062		2 717	16 847	2 717	14 130

4.1.2 Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА). (рядок 1010)

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість вище вартісного критерію, затвердженого обліковою політикою, - 20 000,00 грн. визнаються основними засобами. Впродовж звітного періоду Товариством було придбано основних засобів на 1 785 тис. грн., переважно – комп'ютерної техніки. Амортизація нараховується прямолінійним методом. До складу МНМА Товариством відносяться матеріальні цінності, термін корисного використання становить більше одного року, вартість нижче 20 000,00 грн. Згідно з обліковою політикою Товариства, знос в розмірі 100 % нараховується на об'єкти МНМА при введенні в експлуатацію. Товариством МНМА обліковуються на балансі в кількісному та вартісному вимірюванні.

Вибуття, переоцінок та інших змін у складі основних засобів та МНМА не відбувалось. Інформація щодо руху та наявності по групах нижче:

тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на початок року			Надійшло	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Залишок на кінець періоду		
	первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість				первісна вартість	накопичена амортизація	балансова вартість
Машини та обладнання	1 890	1 062	817	1 115	-	1 848	1 932	1 114	818
Інструменти та інвентар	168	32	147	66	-	55	213	55	158
МНМА	802	802	0	604	-	1 406	1 406	1 406	0
Актив, у вигляді оренди ОС	10 863	878	9 985	(2 400)		4 499	9 183	5 233	3 950
Всього	13 723	2 774	10 949	1 785	-	7 808	12 734	7 808	4 926

4.1.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

У рядку 1140 відображена поточна заборгованість за нарахованими відсотками по кредитним договорам – нараховані за умовами договорів, але ще не сплачені, за вирахуванням суми резерву.

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	109 651	238 453
Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	(74 139)	(190 315)
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під знецінення	35 512	48 138

4.1.4 Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	193 294	293 922
Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(87 691)	(197 655)
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів після вирахування резерву під знецінення	105 603	96 267
Дебіторська заборгованість з нарахованої пені за кредитним договорами	40 087	28 935
	(29 956)	
Резерв під знецінення нарахованої та несплаченої пені		(20 650)
Дебіторська заборгованість з нарахованої пені після вирахування резерву під знецінення	10 131	8 285
Інша поточна заборгованість	-	17
Разом	115 734	104 569

Інша дебіторська заборгованість складається переважно з сум заборгованості за кредитними договорами, - основної суми заборгованості та пені, - за вирахуванням сум резервів. Розрахунок резерву під знецінення фінансових активів здійснюється згідно з Положенням про формування резервів та обліковою політикою.

4.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Грошові кошти на дату балансу представлені поточними рахунками в гривні, залишок коштів на 31.12.2020 складає 16 661 тис. грн. Готівкових розрахунків Товариство не проводить, каса відсутня. Обмежень на використання грошових коштів немає.

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Грошові кошти на поточних рахунках	2 058	16 661

4.1.6 Власний капітал

Статутний капітал (рядок 1400)

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «Мілва», на початок 2020 року склав 30 460 тис. грн. та був повністю оплачений. На кінець звітного періоду становить 30 460 тис. грн., та є повністю оплаченим.

Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2020 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 27 109,4 тис. грн.;

- АМІТАБ ОЛЕНКІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ – 304,6 тис. грн.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ» - 3 046 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (рядок 1420)

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, фінансовий результат обчислено методом нарахування з принципом відповідності доходів та витрат. За результатами діяльності в звітному періоді Товариством отримано прибуток до оподаткування на суму 37 076 тис. грн., зумовлений становленням та розвитком діяльності. Нерозподілений прибуток на 31.12.2019 р. склав 25 532 тис. грн., що у 2020 році в скоригований у бік збільшення на 4 тис. грн. шляхом відображення у власному капіталі залишку на початок року.

тис. грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25 532	33 010

4.1.7 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Інші довгострокові зобов'язання	2 139	5 232

Згідно Облікової Політики Товариства та МСФЗ IFRS 16, проводиться облік арендних операцій. На дату початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю та виділяє поточне та довгострокове зобов'язання. Метод обліку за Справедливою вартістю, переоцінка проводиться на кожну звітну дату, у зв'язку зі змінами ставок залозичення Національного Банку України.

4.1.8 Поточні зобов'язання

Короткострокові кредити банків

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Короткострокові кредити банків	6 200	-

Товариство отримало короткостроковий кредит у АТ «Альфа-банк», строком погашення, згідно умов договору - червень 2020 року. Кредит на звітну дату 31.12.2020 р. був повністю погашений.

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	25 779	64 000

У рядку 1615 відображено суму заборгованості за отримані товари, роботи та послуги, необхідні для господарської діяльності Товариства. Заборгованість є поточною з терміном погашення не більше трьох місяців.

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядки, 1625, 1630)

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточна кредиторська заборгованість з розрахунками з бюджетом	2 657	2 246

У рядках 1625, 1630 відображено суми кредиторської заборгованості по нарахованому податку на прибуток за звітний період, зі строком погашення у відповідні згідно законодавства терміни та суму заборгованості по оплаті лікарняного від фонду соціального страхування, нарахованого у звітному періоді.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	401	793

Поточні забезпечення включають резерв відпусток, який обчислюється за кожним працівником, виходячи з 100 % фонду оплати праці та кількості дні невикористаних відпусток на звітну дату.

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

тис.грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточна заборгованість за позицією	86 102	73 189
Поточна заборгованість зі сплати відсотків за договором позики	5 746	3 128
Інші поточні зобов'язання	2	
Разом	91 850	76 317

4.2. Звіт про сукупний дохід (звіт про фінансові результати)

Розкриття інформації, що підтверджує інформацію у фінансовому звіті:

тис.грн.

Найменування показника	рядок звіту	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 538 710	701 581
Процентний дохід за наданими кредитами		1 538 710	701 581
Витрати на собівартість	2050	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 403 280	463 603
Доходи від розформування резерву		1 332 953	264 102
Дохід від продажу кредитного портфелю		35 242	41 589
Інші доходи	2240		210
Адміністративні витрати	2130	21 743	15 224
Витрати на збут	2150	275 011	142 054
Інші операційні витрати (у т.ч.):	2180	2 572 789	951 606
Витрати на створення (збільшення) резерву знецінення фінансових активів		1 553 566	405 134
Результат від операцій факторингу та уступки прав вимог кредитної заборгованості		975 573	545 253
Фінансові витрати	2250	26 866	20 605
Інші фінансові витрати		26 866	20 605
Відсотки, нараховані за користування позицією		25 510	20 605
Відсотки, нараховані за користування інвестиційною орендою		1 356	

4.3. Витрати на податок на прибуток

У звітному періоді ставка податку на прибуток залишилась на рівні 18%.

Найменування показника	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Фінансовий результат до оподаткування	45 581	35 207
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(8 505)	(5 604)
Чистий фінансовий результат		
Непокривлений прибуток (непокритий збиток)	37 076	29 603

4.5. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за рік 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність звітної періоду Товариства – виконання угод з продажу корпоративних прав. Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, внески у капітал від засновників Товариства. Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний рік 2020 рік є збільшення коштів в сумі 14 603 тис. грн. грошових коштів, які є в наявності і які доступні для використання, підприємством.

Примітка 5. Умовні активи та зобов'язання.

Товариство розкриває інформацію про умовні активи в тих випадках, коли можливість надходження економічних вигід є ймовірною. Інформацію про умовні зобов'язання Товариство розкриває, крім тих випадків, коли така можливість вибуття ресурсів, що мають економічні вигоди, є малоймовірною. Станом на 31.12.2020 р. відсутні судові позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан.

Примітка 6. 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 взаємовідносин 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:

1. Управлінський персонал;
2. Засновник ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП"

До операцій з пов'язаними особами звітної року належить нарахування та виплата заробітної плати управлінському персоналу та виплата дивідендів засновникам, до складу яких входить ТОВ «БЕРЕГ-ГРУП» що мали місце у 2020 році за фінансовими результатами 2019 року.

Кінцевий бенефіціар власник (контролер) Товариства Бутко Родіон Анатолійович, Україна, 01032, м. Київ, б. Т. Шевченка, буд. 27Б, квартира 38.

Примітка 7. Виплата дивідендів

Згідно протоколу Загальних Зборів Учасників 07/20-07 від 01.07.2020 року був розподілений прибуток за фінансовими результатами 2019 року та склав 29 602 тис.грн. Податки нараховані та сплачені у звітному фінансовому році, а збитки минулих років у розмірі 4 066 тис. грн., згідно принципу безперервного нарахування були перенесені на наступний фінансовий рік.

Отримані дивіденди Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2020 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 26 346 тис. грн.;
- АМІТАН ОЛЕКСІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ – 296 тис. грн.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ» - 2 960 тис грн.

Примітка 8. Події після звітного періоду

В період між датою завершення звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності істотних подій, які б вплинули на коригування показників фінансової звітності, не було. Коригувань фінансової звітності Товариство не проводило.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Зем

Олеши

О.В. Вінченко

О.В. Стороженко

В цьому документі проінуровано,
пронумеровано та скріплено відбитком
печатки 20 (двадцять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор
ТОВ «АФ «Олеся» Г.В. Череди́нченко

