



Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія
"ЗЕПЛЕР""

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 ВІДПОВІДALTНІСТЮ "МІЛОАН"

станом на 31 грудня 2018 року

Адресат:

Національній комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALTНІСТЮ
"МІЛОАН"

2019 рік

I. Звіт з аудиту фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"

станом на 31 грудня 2018 року

м. Київ

« 20 » березня 2019 року

1.1. Думка аудитора

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 31.12.2018 року і Звіт про фінансові результати за 2018 рік (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік (за прямим методом), Звіт про власний капітал за 2018 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснлювальні примітки (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку фінансова звітність надає достовірну й справедливу інформацію про фінансовий стан ТОВ "МІЛОАН" на 31 грудня 2018 року, фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату у відповідності до принципів, зазначених в Примітках до фінансової звітності та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

1.2. Основа для висловлення думки

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ "МІЛОАН" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами до аудиту фінансової звітності в Україні. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

1.3. Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що діяльність і операції ТОВ "МІЛОАН", так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Незважаючи на повільний економічний підйому у 2018 році, українська економіка уразлива до

несприятливих внутрішніх та зовнішніх факторів, і вони можуть мати подальший несприятливий вплив на українську економіку.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Наша думка не є модифікована стосовно цього питання.

1.4. Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, 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 МСФЗ.

Нами було розглянуто питання:

- збільшення статутного капіталу товариства та порядок його наповнення;
- оцінка активів за справедливою вартістю;
- залучення коштів від юридичних осіб;
- 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.

1.5. Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність:

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2018 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".

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

На протязі періоду, за який проводилась перевірка - з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року відповідальними особами за ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності ТОВ "МІЛОАН" були:

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 достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, реєстраційні документи;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності;
3. Оборотно-сальдові відомості;
4. Банківські документи;
5. Первінні документи;
6. Договори та угоди.

1.6. Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрутованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрутована 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 обґрутовано 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 обґрутованої 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 подій, 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.

1.7. Параграф з інших питань

1.7.1 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 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	ТОВ "Берег - Груп" Ідентифікаційний код 35252433 Адреса засновника: 01135, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 101 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 23585000,00
	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

	<p>Киянівський , будинок 7А Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2650000,00</p> <p>Амітан Олексій Генадійович Адреса засновника: м. Донецьк, бульвар Шкільний, будинок 10 кв. 16 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 265000.00</p> <p>Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) в учасника (засновника) юридичної особи: 35252433 – АНДРЕАС ФЛАНГОС, 16.07.1975, ІД 752853, КПР, Е 381909, ЛІМАССОЛ, АГІОС НІКОЛАОС, вул. СТРАТИГУ ПАПАГУ, буд. 6</p>
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	<p>Розмір (грн.): 26 500 000.00 Дата закінчення формування: сформований</p>
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;
Відомості про органи управління юридичної особи	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ ЙОГО УЧАСНИКІВ, 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"	<p>Дата запису: 16.05.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 059986</p>
Місце знаходження реєстраційної справи	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата та номер запису про взяття та зняття з обліку, назва та ідентифікаційні коди органів	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ:

статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:

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 юридичною особою

Телефон 1: +380676232130

Розрахунковий рахунок, МФО

26500025719405, 300346

Назва банку

ПАТ "АЛЬФА БАНК" м. Києва

Кількість працівників на 31.12.2018 р., осіб

80

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".

1.7.2 Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ "МІЛОАН" за 2018 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 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Звіт складений у відповідності з вимогами та положеннями Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), в т.ч.: до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 701 "Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 710 "Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації", МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності", МСА 550 "Пов'язані сторони", МСА 610 "Використання роботи внутрішніх аудиторів" МСА 250 "Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності", та інших стандартів, що стосуються підготовки Звіту незалежного аудитора та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 "Аудиторські докази", що відповідають меті отримання достатніх і прийнятніх аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувались нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих

принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягу періоду перевірки.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав 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. Аudit включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА. Нами були виконані процедури, які обґрунтують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторові можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будеться у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до МСФЗ та Облікової політики ТОВ "МІЛОАН", яка на період перевірки залишалась незмінною.

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

Фінансова звітність ТОВ "МІЛОАН" за 2018 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.

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 2018 року по 31 грудня 2018 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 31.12.2018 року (Ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 року (Ф. №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 року (Ф. №3);
- Звіт про власний капітал за 2018 року (Ф. №4);
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 року, які містять короткий виклад облікової політики та інших пояснень.

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, відображені у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

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 Статутно му капіталі Товарист ва, (%)	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	100,00	02.06.2016 року	ПАТ «ПУМБ» № 11964_1	Грошові кошти

Генадійович	49 900,00	17.10.2017 року	ПАТ «ПУМБ» №ПН4503	Грошові кошти
-------------	-----------	-----------------	--------------------	---------------

Згідно договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі від 06 червня 2016 року ТОВ «БЕРЕГ-ГРУП» продав сплачену частину частки в статутному капіталі 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 затверджена, відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників №5/8 від 14.12.2017 року.

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

Учасники Товариства	Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.)	Частка в Статутно му капіталі Товарист ва, (%)	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	

У 2018 році Учасниками внесено в Статутний капітал додаткові кошти у сумі 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень.

Найменування Учасника	Сума, грн.	Дата внеску	Документи про сплату	Форма внесків
ТОВ "Берег - Груп"	500 000,00	06.02.2018 року	ПАТ «ПУМБ» № 42	Грошові кошти
	1 000 000,00	15.02.2018 року	ПАТ «ПУМБ» № 48	Грошові кошти
	1 000 000,00	22.02.2018 року	ПАТ «ПУМБ» № 118	Грошові кошти
	1 950 000,00	13.05.2018 року	ПАТ «ПУМБ» № 114	Грошові кошти
Амітан Олексій Генадійович	50 000,00	28.03.2018 року	ПАТ «ПУМБ» мем.орд. №326184	Грошові кошти
ТОВ "Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів "АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ"	200 000,00	08.02.2018 року	ПАТ «ПУМБ» №761	Грошові кошти
	200 000,00	28.03.2018 року	ПАТ «ПУМБ» №892	Грошові кошти
	100 000,00	27.02.2018 року	ПАТ «ПУМБ» № 811	Грошові кошти

Згідно рішення Учасників Товариства, що викладене в протоколі загальних зборів учасників №09/18-01 від 05.09.2018 року прийнято рішення збільшити статутний капітал на 16 500 000,00 (шістнадцять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) до 26 500 000,00

(двадцять шість мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок). Нова редакція Статуту Товариства затверджена, відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників №06/12-18 від 06.12.2018 року.

Вклади Учасників у вигляді грошових коштів внесено до Статутного капіталу Товариства, шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок р/р 26508052600591, відкритий в Печерській філії АТ КБ «ПРИВАТБАНК» в м. Києві МФО 300711:

Найменування Учасника	Сума, грн.	Дата внеску	Документи про сплату	Форма внесків
ТОВ "Берег - Груп"	500 000,00	05.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 51	Грошові кошти
	1 000 000,00	06.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 54	Грошові кошти
	1 000 000,00	07.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 55	Грошові кошти
	1 000 000,00	07.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 56	Грошові кошти
	1 500 000,00	18.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 61	Грошові кошти
	1 500 000,00	20.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 67	Грошові кошти
	500 000,00	21.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 68	Грошові кошти
	1 200 000,00	27.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 71	Грошові кошти
	1 965 800,00	21.09.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 72	Грошові кошти
	1 740 000,00	31.10.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 108	Грошові кошти
	1 250 000,00	09.11.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 129	Грошові кошти
	1 500 000,00	16.11.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 130	Грошові кошти
ТОВ "Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів "АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ"	29 200,00	05.12.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 153	Грошові кошти
	600 000,00	05.12.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 1433	Грошові кошти
	500 000,00	05.12.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 1430	Грошові кошти
Амітан Олексій Тенадійович	550 000,00	05.12.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» № 1431	Грошові кошти
	165 000,00	05.12.2018 року	Печерська філія АТ КБ «ПРИВАТБАНК» мем.орд. №270776	Грошові кошти

Учасниками Товариства на 31.12.2018 року є дві юридичні та одна фізична особи, розмір Статутного капіталу, частки в Статутному капіталі наступні:

Учасники Товариства	Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.)	Частка в Статутному капіталі Товариства, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	

ТОВ "Берег - Груп"	23 585 000,00	89	23 585 000,00	100	Грошові кошти
ТОВ "Компанія з управління активами та адміністратор пенсійних фондів "АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ"	2 650 000,00	10	2 650 000,00	100	Грошові кошти
Амітан Олексій Генадійович	265 000,00	1	265 000,00	100	Грошові кошти
Всього	26 500 000,00	100	26 500 000,00	100	

Дані про величину Статутного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних реєстрів бухгалтерського обліку.

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.

	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	10 000	26 500
Неоплачений капітал	(5 000)	-
 <u>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</u>	<u>(1 768)</u>	<u>(4 071)</u>
 Всього власний капітал	3 232	22 429

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «МІЛОАН», на початок 2018 року складав 10 000 тис. грн., та був оплачений на 50 %. Протягом року засновниками прийнято рішення про збільшення статутного капіталу. На кінець звітного періоду статутний капітал становить 26 500 тис. грн. та є повністю оплаченим.

Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2018 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 23 585 тис. грн.;
- АМІТАН ОЛЕКСІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ – 265 тис. грн.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «АЛЬТАНА ІНВЕСТ МЕНЕДЖМЕНТ» - 2 650 тис грн.

Дані балансу ТОВ "МІЛОАН" станом на 31.12.2018 року свідчать, що основним джерелом формування власного капіталу є Статутний капітал.

Розмір власного капіталу Товариства в сумі 22 429 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 2018 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регистрів бухгалтерського обліку.

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

Станом на 31 грудня 2018 року в складі необоротних активів на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 41 тис. грн., основні засоби залишкової вартістю 605 тис. грн.

Нематеріальні активи, тис. грн.	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Залишкова вартість	35	41
Первісна вартість	45	76
Накопичена амортизація	(10)	(35)

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

Основні засоби, тис. грн.	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Залишкова вартість	395	605
Первісна вартість	699	1 562
Знос	(304)	(957)

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:

Будівлі	20 років
Машини та обладнання	2 роки
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4 роки
Транспортні засоби	5 років
Інші основні засоби	12 років

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

В 2018 році ТОВ "МІЛОАН" переоцінку основних засобів не здійснювало.

До складу незавершених капітальних інвестицій в сумі 805 тис. грн. віднесено витрати на доопрацювання програми 1-С Підприємство 8.3 та розробка програмного забезпечення фінансового обліку та звітності.

Дані балансу підтверджуються даними облікових регистрів 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.

01.01.2018 р. 31.12.2018 р.

Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	-	1 830
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	7
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	971	6 933
Інша поточна дебіторська заборгованість	7 196	49 196
Поточні фінансові інвестиції	2 981	-
Всього дебіторська заборгованість	111 148	57 966

Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги має поточний характер і складається з заборгованості по господарським договорам.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів складається з заборгованості позичальників по нарахованим відсоткам і станом на 31.12.2018 р. становить 6933 тис. грн., в тому числі: непрострочені нараховані відсотки по кредитам – 4758 тис. грн., прострочені нараховані відсотки по кредитам – 15250 тис. грн., резерв кредитних збитків – 13075 тис. грн.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" передбачає, що фінансові активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності повинно оцінюватися за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту. Відповідно Порядку розрахунку та формування резерву за кредитними операціями ТОВ "МІЛОАН" величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування. Норма резервування формується з застосуванням підходу "ймовірність дефолту".

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року рахується у сумі 49196 тис. грн., в тому числі:

(тис. грн.)

Найменування показника	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за основною сумаю виданих кредитів	73 386
Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(30 095)
Чиста вартість заборгованості за основною сумаю виданих кредитів	43 291
Інша дебіторська заборгованість за кредитними договорами	17 924
Резерв під знецінення іншої дебіторської заборгованості за кредитними договорами	(12 019)
Чиста вартість іншої заборгованості за кредитними договорами	5 905
Разом	49 196

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.

Розмір процентного доходу за кредитними договорами, визначений затвердженими Товариством Правилами надання коштів у позику.

Станом на початок року в складі поточних фінансових інвестицій на балансі Товариства обліковувалися 797 штук інвестиційних сертифікатів ПВІФНЗ «Берег-Фінанс» номінальною вартістю 1000,00 грн. за один сертифікат по справедливій вартості станом на 31.12.2017 року на підставі неринкових спостережуваних даних на загальну суму 2981 тис. грн. Протягом звітного періоду цінні папери були реалізовані по балансовій вартості.

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.

	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Кошти в національній валюті, тис. грн.	1 228	9 385

Станом на 31 грудня 2018 року ТОВ "МІЛОАН" залишки на рахунках:
в "ПУМБ" становили 1040,00 грн.

в ПАТ "АЛЬФА-БАНК" становили:

- 26500025719401(картовий рахунок) – 1541,72 грн.;
- 26500025719402 (поточний рахунок) – 48600,26 грн.;
- 26500025719405(поточний рахунок) – 226315,61 грн.

в ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" становили:

- 26508052600591 (поточний рахунок) – 2296936,52 грн.;
- 2924 (лікпей) – 6810093,30 грн.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ТОВ "МІЛОАН" станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними облікових регистрів 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 2018 року поточні зобов'язання та забезпечення на балансі ТОВ "МІЛОАН" становлять 46374 тис. грн.

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі ТОВ "МІЛОАН" станом на 31 грудня 2018 року, підтверджуються даними облікових регистрів і первинних документів.

Поточні зобов'язання та забезпечення, тис. грн.

	01.01.2018 р.	31.12.2018 р.
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		
товари, роботи, послуги	325	6 783

розрахунками з бюджетом	-	15
розрахунками зі страхування	-	-
розрахунками з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	38	156
Інші поточні зобов'язання	9 212	39 420
Всього кредиторська заборгованість	9 575	46 374

Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги має поточний характер і складається з заборгованості по господарським договорам.

Поточні забезпечення в сумі 156 тис. грн. включають нарахований резерв відпусток співробітникам Товариства. Забезпечення обчислюється за кожним працівником, виходячи з середньої оплати праці за останні 12 місяців та кількості днів невикористаних відпусток на звітну дату.

Інша поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року рахується у сумі 39420 тис. грн. і включає зобов'язання по отриманій позиції від ТОВ "КУА АПФ "АЛЬТАНА" в сумі 37985 тис. грн. та нарахованим відсоткам в сумі 1135 тис. грн. (термін погашення 29.08.2019 року) та інші зобов'язання на суму 300 тис. грн.

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 2018 рік.

Чистий фінансовий результат: збиток за 2018 рік склав 2303 тис. грн., що підтверджується залежними балансу, синтетичних та аналітичних регистрів. Сукупний збиток ТОВ "МІЛОАН" за 2018 рік також склав 2303 тис. грн. Нерозподілений збиток станом на 31.12.2018 р. становить 4071 тис. грн.

Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у Звіті про фінансові результати

	2018 р.	2017 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (дохід за кредитними операціями)	167 511	5 255
Інші операційні доходи	57 215	2 303
Інші доходи за кредитними договорами	57 215	2 303
Адміністративні витрати	5 739	1 706
Матеріальні затрати	231	4
Витрати на оплату праці	896	410
Відряджування на соціальні заходи	409	157
Витрати на оренду	1 140	662
Заморозка	676	259
Інші витрати	2 387	214
Витрати на збут	45 086	1 425
Матеріальні затрати	3 184	1

Витрати на оплату праці	1 975	-
Відрахування на соціальні заходи	441	-
Витрати на залучення клієнтів	11 718	1 197
Інші витрати	27 768	227
Інші операційні витрати	166 548	3 466
Витрати на формування резервів знецінення фінансових активів	117 167	1 124
Результат операцій переуступки прав вимоги кредитної заборгованості	49 317	2 341
Інші витрати	64	1
Фінансові витрати	9 656	948
Фінансовий результат (збиток)	(2 303)	(1 626)

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 2018 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 2018 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 регистрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2018 року становить 9385 тис. грн. Чистий рух грошових коштів за звітний період склав 8157 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2018 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства, достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2018 року становить 22429 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані бухгалтерського обліку.

2.9. Дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, аудитором розглянуто наступні питання.

Нами були отримані достатні докази для формування наступних висновків щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариством:

– детально питання розкрите в пункті 2.1. Розкриття інформації про Статутний капітал розділу II даного Звіту незалежного аудитора;

Щодо виконання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

– дотримувалися.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства;

– встановлено, що резерви формувались у відповідності до Порядку розрахунку та формування резерву за кредитними операціями ТОВ "МІЛОАН";

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

– встановлено, що Товариство не входить до фінансових груп.

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

– встановлено, що інвестиційний портфель відсутній;

Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

– встановлено, що 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;

Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності

– встановлено, що 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 Про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг № 1515 від 08.07.2004р.;

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

– встановлено, що Товариством розроблено договори у відповідності до 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. Товариство надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статті 18 Закону України "Про захист прав споживачів", розділу II Закону України "Про споживче кредитування", статті 1056¹ ЦКУ та положенням внутрішніх Правил надання фінансових послуг Товариством.

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

– встановлено, що Товариством розміщена необхідна інформація на власному веб-сайті <https://miloan.ua>.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

– встановлено, що Товариство дотримувалось статті 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

– встановлено, що Товариство здійснює діяльність по обслуговуванню клієнтів (споживачів) дистанційно, використовуючи он-лайн ресурс;

Щодо внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

– встановлено, у Товариства відсутні відокремлені підрозділи;

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Товариства

– встановлено, що 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;

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

– встановлено, що Товариство використовує спеціальне технічне обладнання та програмне забезпечення, облікову та реєструючу системи необхідні для надання фінансових послуг;

Щодо готівкових розрахунків

– встановлено, що у Товариства відсутні готівкові розрахунки;

Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

– встановлено, що Товариством встановлені необхідні засоби безпеки та зв'язку;

Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

– встановлено, кошти від усіх учасників отриманні в повному обсязі на розрахунковий рахунок Товариства;

Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

– встановлено, що власний капітал складається виключно зі сформованого статутного капіталу;

Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

– встановлено, що Товариство оцінює активи по справедливій вартості у відповідності до МСФЗ 13 "Оцінка за справедливою вартістю".

На думку аудитора, ТОВ "МІЛОАН" загалом дотримуються вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

2.10. Розрахунок вартості чистих активів

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року становить 22429 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 31.12.2018 року чисті активи Товариства складають:

Рядок	Статті	Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	1 451
1.3	Оборотні активи	67 352
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	68 803
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	46 374
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	46 374
3.	ЧИСТИ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	22 429

Таким чином, станом на 31.12.2018 року чисті активи ТОВ "МІЛОАН" дорівнюють **22429 тис. грн.**, тобто менше статутного капіталу Товариства.

Також зазначаємо, що 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.

2.11. 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.

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

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 низьких межах.

Згідно наказу №28/02-01 от 28.02.2017 року Товариством, для якісного управління кредитними ризиками, було створено спеціалізований відокремлений підрозділ. Товариство поспільствно 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;
- визначення допустимих рівнів ризику;
- заходи з пом'якшення ризиків та інше.

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

2.12. 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.

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

2.13. 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 підтвердженні відповідно довідки від 20.02.2019 року.

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

ПІБ	Відношення до ТОВ "МІЛОАН"
ТОВ "Берег - Груп"	Учасник - 89%
Андреас Флангос д.н.06.07.1975р.	Кінцевий бенефіціарний власник (КІПР)
Вінченко Олексій Віталійович	Директор

Операції з пов'язаними особами протягом звітного періоду – нарахування та виплата зарплати управлінському персоналу згідно штатного розкладу.

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.

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

Судові позови

Відповідно довідки керівництва ТОВ "МІЛОАН" від 20.02.2019 р. інформація про зайдені спори та судові розгляди станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2018 р. в яких Товариство зустрічає позивачем та відповідачем, та які знаходяться в процесі розгляду, або рішення по яким прийнято, але не виконано, були відсутні.

Особлива інформація

Дії, які відбулися протягом звітного 2018 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства не відбулися.

2.15. Події після дати Балансу

Відповідно довідки керівництва ТОВ "МІЛЮАН" від 20.02.2019р. 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 2018 рік, не виявлено.

2.16. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних проведено аналіз показників фінансового стану Товариства станом на 31.12.2018 року.

Джерелами визначення даних показників були:

Баланс станом на 31.12.2018 року (форма №1);

Звіт про фінансові результати за 2018 рік (форма №2).

Аналіз показників фінансового стану платоспроможності та фінансової стабільності Товариства станом на 31.12.2018 року (Додаток № 1) свідчить про те, що загальний фінансовий стан Товариства є відносно стійким у зв'язку з невисокими показниками фінансової стійкості та фінансової незалежності.

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 №1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво № 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за № 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 «A» № 003610, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29 січня 1999 р. за № 74, номер реєстрації у Реєстрі 100413. Афоніна Ірина Петрівна – сертифікат аудитора Серія «A» № 003299, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 12 лютого 1998 р. за № 63, номер реєстрації у Реєстрі 100526
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення

Договір № 03-01/19 від 10.01.2019 року.

аудиту

Дата початку і дата закінчення проведення

«28» січня 2019 року – «20» березня 2019 року.

аудиту

Перевірка проводилась з 28.01.2019 року по 20.03.2019 року за адресою: 01135, м.Київ, вул. Чорновола Вячеслава, будинок 12, приміщення 1 та 01103 м. Київ, Бульвар Дружби Народів, 10.

Звіт незалежного аудитора, складений українською мовою на 25 аркушах (Додаток – Фінансова звітність за 2018 рік, Додаток № 1 "Аналіз показників фінансового стану" на 2 аркушах) надано адміністрації ТОВ «ФК "МІЛОАН" в двох екземплярах 20 березня 2019 року.

Аудитор

сертифікат серія А, №003299 виданий
рішенням Аудиторської палати України № 63
від 12.02.1998 року, дійсний до 12.02.2022
року, номер реєстрації у Реєстрі 100526

I. П. Афоніна

Керівник ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"

сертифікат серії А № 003610, виданий
рішенням Аудиторської палати України № 74
від 29.01.1999 року, номер реєстрації у Реєстрі
100413

A. В. Ганенко



***Аналіз показників фінансового стану
Показники ліквідності, платоспроможності та рентабельності
ТОВ "МІЛОАН"
станом на 31.12.2018 року***

Показники	На 01.01.2018 року	На 31.12.2018 року	Нормативне значення
	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	<u>Значення</u> Розрахунок (тис. грн.)	
1. Аналіз ліквідності підприємства			
1.1. Коефіцієнт покриття <i>ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695</i>	1,3 12377/9575	1,45 67352/46374	> 1 0,6 - 0,8
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності <i>ф.1 (р. 1195-р. 1100) / ф.1 р. 1695</i>	1,3 (12377-1)/9575	1,45 (67352-1)/46374	
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності <i>ф.1 (р.1160+р.1165) / ф.1 р.1695</i>	0,4 (2981+1228)/9575	0,2 (0+9385)/46374	> 0 збільшення
1.4. Чистий обіговий капітал (тис. грн.) <i>ф.1 (р.1195-р. 1695)</i>	2802 12377-9575	20978 67352-46374	> 0 збільшення
2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства			
2.1. Коефіцієнт платоспроможності (автономії) <i>ф.1 р. 1495 / ф.1 р.1900</i>	0,3 3232/12807	0,33 22429/68803	> 0,5 < 1 зменшення
2.2. Коефіцієнт фінансування <i>ф.1 (р.1595+р.1695) / ф.1 р.1495</i>	3,0 9575/3232	2,1 46374/22429	
2.3. Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними засобами <i>ф.1 (р.1495-р. 1 095) / ф.1 р.1195</i>	0,2 (3232-430)/12377	0,3 (22429-1451)/67352	> 0,1
2.4. Коефіцієнт маневреності власного капіталу <i>ф.1 (р.1195-р. 1695) / ф.1 р.1495</i>	0,9 (12377-9575)/3232	0,94 (67352-46374)/22429	> 0 збільшення
3. Аналіз рентабельності підприємства			
3.1. Коефіцієнт рентабельності активів <i>Ф2 р.2350, або 2355/(ф1 р. 1300 (гр.3) + р. 1300 (гр.4))/2</i>	-0,2 -1626/8082	-0,06 -2303/40805	> 0 збільшення

3.2. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $\Phi 2 p.2350$, або $2355/(\phi 1 p. 1495 (гр.3) + p. 1495 (гр.4))/2$	- 0,53	- 0,18	> 0 збільшення
	-1626/3063	-2303/12830,5	
3.3. Коефіцієнт рентабельності діяльності $\Phi 2 p.2350$, або $2355 / \phi.2 p.2000$	- 0,3	- 0,01	> 0 збільшення
	-1626/5255	-2303/167511	

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2018р. склав 1,45. Таким чином, на 1 гривню поточних зобов'язань припадає 1,45 грн. поточних активів (теоретичне значення > 1).

Коефіцієнт швидкої ліквідності відображає, що станом на 31.12.2018р. на 1 грн. поточної заборгованості Товариства має 1,45 грн. ліквідних активів.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2018р. склав 0,2. Коефіцієнт показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно.

Чистий оборотний капітал, станом на 31.12.2018р. становить 20978. Його показник свідчить про спроможність Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати діяльність.

Коефіцієнт платоспроможності (фінансової стійкості) станом на 31.12.2018р. склав 0,33; 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 (2,1 - станом на 31.12.2018р.) розраховується як співвідношення зачутчених та власних засобів і характеризує залежність підприємства від зачутчених засобів (теоретичне значення < 1, зменшення).

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

Показники фінансового стану свідчать про те, що загальний фінансовий стан Товариства є відносно стійким у зв'язку з невисокими 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, номер реєстрації у Реєстрі 100526



I.P.Афоніна

А. В. Ганенко

Керівник ТОВ "АК "ЗЕЛЛЕР"
сертифікат серії А № 003610, виданий
рішенням Аудиторської палати України № 74
від 29.01.1999 року, номер реєстрації у Реєстрі
100413