

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«ОЛЕСЯ»

Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд.13 к.4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

«ОЛЕСЯ»

Україна, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д.13,к.4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"
за 2019 рік**

Керівництву
Товариства з обмеженою
відповідальністю
"МІЛОАН"

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" код за ЄДРПОУ 40484607, місцезнаходження – 04107, м. Київ, вулиця Багговутівська, будинок 17-21 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р., Звіту про власний капітал за 2019р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад основних облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (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.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, звертаємо увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом України обмежень, встановлених у зв'язку з впливом пандемії COVID-19 та запровадження карантинних і обмежувальних заходів у світі. Фінансова звітність Товариства, що перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Але, оскільки на дату висновку період карантину до кінця не визначений, а його вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.

Вплив таких майбутніх змін на операції, можливість збереження вартості активів, очікувані збитки від фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо, та на фінансовий стан Товариства в цілому може бути суттєвим. Існує істотна невизначеність щодо подальшої здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. При висловленні нашої думки, ми не включали жодних коригувань та застережень, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування нами буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

- Оцінка активів за справедливою вартістю;
- Збільшення статутного капіталу та порядок його формування.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки довгострокових зобов'язань з оренди
- Ми оцінили повноту розкриття інформації включаючи кількісні та якісні показники, пов'язані з визначенням та визнанням поточної дебіторської заборгованості активом та поточної кредиторської заборгованості – зобов'язанням.
- Ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки зареєстрованого (пайового) капіталу;

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звіт аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься в річних звітних даних Товариства, але не є фінансовою звітністю.

Ця інформація подається у складі річної звітності, яку Товариство надає 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).

Аудитором проведена перевірка річних звітних даних Товариства. Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних за період 2019 року, які були подані до Нацкомфінпослуг разом з річною фінансовою звітністю за 2019 рік.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги, зокрема, Порядком № 3840.

Річні звітні дані Товариства в цілому відповідають даним фінансової звітності за 2019 рік.

Наша думка щодо іншої інформації міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "МІЛЮАН" за 2019 р.

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.

В ході аудиторської перевірки ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал 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 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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, 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 помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності 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 помилок, 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 Компанії 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 може бути 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 край 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

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020р.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Протягом 2019 року Товариство надавало звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані.

В таблиці наведені порівняльні показники фінансового стану Товариства, розраховані за 2018 та 2019 роки:

№ п/п	Показники	На 31.12.18 р.	На 31.12.19 р.	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				
	Ф.1 ряд. 1195	1,45	1,35	>1
К 1.1. =	----- Ф.1 ряд. 1695			
1.2. Абсолютна ліквідність				
	Ф.1 рядок 1160+1165	0,20	0,02	>0
К 1.2. =	----- Ф.1 ряд 1695			
1.3 Чистий оборотний капітал				
К 1.3 =	Ф.1(ряд.1195 - ряд 1695)	20978	44490	>0
2. Показники фінансового стану				
2.1 Коефіцієнт платоспроможності				
	Ф.1 ряд 1495	0,33	0,30	>0,5
К 2.1. =	----- Ф.1 ряд 1900			
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами				
	Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)	0,45	0,35	>0,1
К 2.2. =	----- Ф.1 ряд 1695			

В цілому показники ліквідності та власного оборотного капіталу мають значення в межах оптимального.

Ступінь забезпечення власними оборотними коштами складає від 45 % на початок року до 35% - на кінець 2019 року - значення коефіцієнта платоспроможності нижче оптимального. Це свідчить про те, що Товариство має досить високу залежність від зовнішніх джерел фінансування : 70% від загального обсягу.

В цілому, на підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як задовільний.

Формування, ведення обліку, достатність та адекватність сформованих резервів.

Товариство на кінець кожного місячного періоду формує та переглядає резерви під видані кошти на умовах фінансового кредиту по кожному кредитному договору: окремо: по тілу кредиту, відсотках, комісії та пені, керуючись «Положенням про визначення розміру кредитного ризику за кредитними операціями» та розробленою «Методикою розрахунку рекомендованих мінімальних коефіцієнтів резервування за кредитними операціями ТОВ «МІЛОАН», затвердженими Наказом по Товариству № 6 від 01.06.2018 р. Це дозволяє щомісячно оцінювати дебіторську заборгованість за виданими кредитами по справедливій вартості та контролювати кредитні ризики.

Також щомісячно нараховується резерв відпусток працівникам, виходячи із кількості невикористаної ними щорічної відпустки.

Структура інвестиційного портфелю

На кінець 2019 року Товариство не мало в активі цінних паперів та інших фінансових інвестицій.

Заборона залучення фінансових активів від фізичних осіб

Фінансові активи від фізичних осіб Товариством не залучались, таким чином Товариством забезпечено дотримання обмежень, встановлених ст. 5 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та п.38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р.

Допустимість суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

При здійсненні господарської діяльності та наданні фінансових послуг Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913 від 07.12.2016р. та розділом 2 Положення "Про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг" № 1515 від 05.02.2013р. Фактично у 2019 році Товариство здійснювало діяльність виключно з надання коштів фізичним особам у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (онлайн-кредитування), що відповідає отриманій ліцензії від Нацкомфінпослуг.

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

Надання Товариством фінансових послуг здійснюється на підставі договорів, які відповідають вимогам внутрішніх правил надання фінансових послуг а також вимогам чинного законодавства України, що регулюють дані питання та містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

На виконання вимог діючого законодавства України Товариством розроблені та затверджені Правила з надання фінансових кредитів та типова форма кредитного договору – (нова редакція від 14.11.2019.).

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

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надає доступ до інформації щодо своєї діяльності, розміщує інформацію, визначену у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті: *Miloan.ua*. Веб-сторінка забезпечена технічною підтримкою, а дані, відображені на сайті, актуальні та оновлені до останньої версії.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У випадку конфлікту інтересів або заінтересованості окремих осіб у вчиненні правочину, рішення про вчинення такого правочину приймають Загальні збори учасників. В 2019 році в Товаристві випадків конфлікту інтересів аудитором не встановлено.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів(споживачів) їх доступність для осіб з інвалідністю та інших мало-мобільних груп населення

Товариство надає послуги з онлайн-кредитування. Специфіка послуг мікрокредитування не передбачає використання приміщення для здійснення діяльності з кредитування. Онлайн видачі та погашення здійснюються через спеціалізоване технічне забезпечення (реєструючу систему). Тому спеціальних приміщень для обслуговування клієнтів-фізичних осіб Товариство не має та не орендує. Основний офіс Товариства знаходиться за податковою адресою: м.Київ,вул.Багговутівська, буд. 17-21.

Внесення суб'єктом господарювання 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

У Товариства станом на 31.12.2019 р. відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту» та «Посадовою інструкцією керівника служби внутрішнього аудиту», які затверджені Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «МІЛОАН»: Протокол № 28/02-01 від 28 лютого 2017 року.

Система внутрішнього контролю фінансової установи визначає внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом фінансової установи. Тому внутрішній контроль та внутрішній аудит фінансової компанії здійснюється належним чином відповідно до вимог діючого законодавства України.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, програмне забезпечення у вигляді комплексної автоматизованої бухгалтерської системи 1С.8.Управління торговим підприємством та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Для здійснення основної діяльності: надання послуг з онлайн-кредитування, - Товариством укладено договір на право користування програмним продуктом (надалі по тексту: реєструюча система) «*bpm`online*», який дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових кредитів та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством. Реєструюча система обслуговується компетентними організаціями та спеціалістами, що забезпечує її безперебійну роботу та постійне оновлення. Основні доопрацювання реєструючої системи, капіталізуються та відображаються в складі нематеріальних активів.

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечує зберігання документів з використанням необхідних засобів безпеки (зокрема: сейфи для зберігання документів, охоронна сигналізація та загальна охорона офісного центру, в якому знаходиться офіс Товариства).

Готівкових операцій в 2019 році Товариство не здійснювало.

Формування (зміна) статутного капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства на 01.01.2019 року склав 26 500 000,00 (двадцять шість мільйонів п'ятсот тисяч) грн. та був сплачений учасниками на цю дату виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

У 2019 році відбулось збільшення статутного капіталу Товариства на 3 960 000,00 (три мільйони дев'ятсот шістьдесят) грн., який було сплачено додатковими внесками учасників грошовими коштами.

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал ТОВ «МІЛОАН» у відповідності до її Статуту складає 30 460 000,00 (тридцять мільйонів чотириста шістьдесят тисяч) гривень.

Учасниками Компанії є:

- ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП» (код за ЄДРПОУ 35252433) - частка у статутному капіталі 89% , що становить 27 109 400,00 грн.
- ТОВ «КУА АПФ «АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» (код за ЄДРПОУ 35093832) - частка в статутному капіталі 10%, що становить 3 046 000,00 грн.

- громадянин України, Амітан Олексій Геннадійович - частка в статутному капіталі 1%, що становить 304 600,00 грн.

Додаткові внески до статутного капіталу ТОВ «МІЛОАН» у 2019 році сплачені учасниками виключно в грошовій формі наступним чином:

Дата платіжного доручення	Номер платіжного доручення	Учасник	Банк	Сума, грн.
12.03.2019	246	ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»	АТ «АЛЬФА БАНК»	498 400,00
25.03.2019	192	ТОВ «КУА АПФ «АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»	АТ «ПУМБ»	56 000,00
25.03.2019	м/о № П 8260	Амітан Олексій Геннадійович	ПАТ «ПРИВАТБАНК»	5 600,00
16.04.2019	290	ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»	АТ «АЛЬФА БАНК»	3 000 000,00
22.04.2019	301	ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»	АТ «АЛЬФА БАНК»	26 000,00
23.04.2019	м/о @2PL145408	Амітан Олексій Геннадійович	ПАТ «ПРИВАТБАНК»	4 002,00
23.04.2019	м/о @2PL095874	Амітан Олексій Геннадійович	ПАТ «ПРИВАТБАНК»	14 999,00
23.04.2019	м/о @2PL115762	Амітан Олексій Геннадійович	ПАТ «ПРИВАТБАНК»	14 999,00
25.04.2019	258	ТОВ «КУА АПФ «АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»	АТ «ПУМБ»	340 000,00
Разом	х		х	3 960 000,00
у тому числі :				
		ТОВ «БЕРЕГ- ГРУП»		3 524 400,00
		ТОВ «КУА АПФ «АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»		396 000,00
		Амітан Олексій Геннадійович		39 600,00

Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним його Статуту. Керівництво Товариства надало письмові запевнення, що для формування статутного капіталу ТОВ «МІЛОАН» учасниками не використовувалися векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2019 р. розмір власного капіталу Товариства становить 55 992,0 тис. грн. та його склад представлено наступним чином:

- зареєстрований (пайовий) капітал: 30 460 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- нерозподілений прибуток : 25 532,0 тис. грн. – сума чистого прибутку

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам до розміру власного капіталу фінансових установ, встановленого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Методи оцінки справедливої вартості

Товариство застосовує методи оцінки справедливої вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство при оцінці справедливої вартості застосовує такі методи як:

- ринковий підхід, який базується на використанні ціни та іншої доречної інформації, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань;
- витратний підхід, який відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу;
- дохідний підхід, який перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину.

В окремих випадках, Компанія для оцінки справедливої вартості застосовує кілька методів оцінки.

З метою підвищення узгодженості та співставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, Товариством прийнято ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості:

- вхідні дані 1-го рівня (найвищий пріоритет) - це ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких Товариство має доступ на дату оцінки;
- вхідні дані 2-го рівня (середній пріоритет) - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- вхідні дані 3-го рівня (найнижчий пріоритет) - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Переоцінку кредитного портфелю Товариство здійснює щомісячно, на останню дату поточного місяця.

Зобов'язання з довгострокової оренди відображені за дисконтованою вартістю, згідно МСФЗ 16.

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 № 124 від 04.12.2019 р.;

Дата початку проведення аудиту: 03.03.2020 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 15.04.2020 р.

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



Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 15.04.2020 року
м. Київ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
40484607		
8039100000		
240		
64.92		

назва Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"
 місце реєстрації Шевченківський
 організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
 економічної діяльності інші види кредитування
 кількість працівників 145
 адреса, телефон вулиця БАГОВУТИВСЬКА, буд. 17-21, місто КИЇВ, 04107 6186829
 одиниці виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
 показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 валюта (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 вимогами (стандартами) бухгалтерського обліку
 міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 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			
матеріальні активи	1000	41	5 785
вартість	1001	76	6 095
накопичена амортизація	1002	35	310
випершені капітальні інвестиції	1005	805	-
інші засоби	1010	605	10 949
вартість	1011	1 562	13 723
інші	1012	957	2 774
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
інші інвестиційної нерухомості	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
випрошені податкові активи	1045	-	-
інші	1050	-	-
випрошені аквізиційні витрати	1060	-	-
витрати на централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сьогомо за розділом I	1095	1 451	16 734
II. Оборотні активи			
запаси	1100	1	22
виробничі запаси	1101	-	-
закінчене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
інші	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
резерви перестраховання	1115	-	-
ресурси одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 830	18 045
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
за бюджетом	1135	7	6
з яких числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6 933	35 512
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	49 196	115 734
фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	9 385	2 058
інші	1166	-	-
резерви в банках	1167	9 385	2 058
витрати майбутніх періодів	1170	-	-
частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з яких числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
за розділом II	1195	67 352	171 377
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
за розділом III	1300	68 803	188 111

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
зарегістрований (пайовий) капітал	1400	26 500	30 460
резерви до незарегістрованого статутного капіталу	1401	-	-
резерви у дооцінках	1405	-	-
власний капітал	1410	-	-
власний дохід	1411	-	-
власні курсові різниці	1412	-	-
власний капітал	1415	-	-
неподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(4 071)	26 062
власний капітал	1425	(-)	(-)
власний капітал	1430	(-)	(-)
резерви	1435	-	-
за розділом I	1495	22 429	56 522
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
власні податкові зобов'язання	1500	-	-
власні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокові фінансування	1525	-	-
довгострокова допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
власні часті:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
страхові резерви	1535	-	-
страхові контракти	1540	-	-
страховий фонд	1545	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
кредити видані	1605	-	-
кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
платіж, роботи, послуги	1615	6 783	31 011
розрахунками з бюджетом	1620	15	2 127
власні часті з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	156	401
зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
власні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
поточні зобов'язання	1690	39 420	98 050
за розділом III	1695	46 374	131 589
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів педержавного пенсійного фонду	1800	-	-
за розділом V	1900	68 803	188 111

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

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



ВІНІЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40484607		

Присмство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"
(найменування)Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма №2 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	701 581	167 511
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	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	701 581	167 511
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	463 603	57 215
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	(16 761)	(5 739)
Витрати на збут	2150	(140 518)	(45 086)
Інші операційні витрати	2180	(951 606)	(166 548)
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	56 299	7 353
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	(21 092)	(9 656)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(210)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	35 207	-
збиток	2295	(-)	(2 303)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5 074)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	30 133	-
збиток	2355	(-)	(2 303)

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	30 133	(2 303)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	231	27
Витрати на оплату праці	2505	16 362	3 252
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 580	711
Амортизація	2515	830	394
Інші операційні витрати	2520	1 087 882	212 989
Разом	2550	1 108 885	217 373

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	-	-

Керівник

ВІНІЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40484607		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма N3 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	708 456	110 932
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого 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	7 661	8
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	27 770	17 980
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	210	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	314 832	209 771
Інші надходження	3095	107	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(138 140)	(42 346)
Прці	3105	(7 167)	(2 710)
Врахувань на соціальні заходи	3110	(1 929)	(726)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 734)	(659)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
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	(955 490)	(328 495)
Інші витрачання	3190	(1 444)	(342)
Частий рух коштів від операційної діяльності	3195	-49 868	-36 587
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	6 981
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:			

Фінансових інвестицій	3255	(-)	(4 000)
Необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Частий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	2 981
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	3 960	21 500
Отримання позик	3305	64 529	37 465
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	9 553	8 165
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(16 394)	(9 037)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової ренти	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Частий рух коштів від фінансової діяльності	3395	42 542	41 763
Частий рух грошових коштів за звітний період	3400	-7 326	8 157
Залишок коштів на початок року	3405	9 384	1 228
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 058	9 385

Керівник

Головний бухгалтер



ВІНІЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
40484607		

Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 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
показок на початок року	4000	26 500	-	-	-	(4 071)	-	-	22 429
зміни:									
внесена облікової									
похибок	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
прибуток на початок року	4095	26 500	-	-	-	(4 071)	-	-	22 429
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	30 133	-	-	30 133
чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена курсові зміни	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена до прибутку:									
внесена (виплати власникам акцій/дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена прибутку асоційованого підприємства	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена до прибутку асоційованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена чистого прибутку, внесена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
внесена чистого прибутку асоційованих підприємств (інвестиційних фондів)	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне									
виробництва	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	3 960	-	-	-	-	-	-	3 960
зменшення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
отримання капіталу:									
продаж акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
використання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
отримання частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
придбання (продаж) контрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
інші зміни у капіталі	4295	3 960	-	-	-	30 133	-	-	34 093
збільшення на кінець року	4300	30 460	-	-	-	26 062	-	-	56 522

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



ВІНЧЕНКО ОЛЕКСІЙ ВІТАЛІЙОВИЧ

СТОРОЖЕНКО ОКСАНА ВІКТОРІВНА

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «МІЛОАН»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ.**

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. Свідоцтво 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 переоформлено 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: 01135, 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 2019 року складає 117 осіб.

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 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена для випуску 25 лютого 2020 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства та головного бухгалтера.

Заява про відповідність

Фінансова звітність Товариства складена у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі- МСФЗ) в редакції Ради МСФЗ та вимог щодо звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-ХІV.

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 міжнародним 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.

(у тисячах гривень)

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.

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.

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 оподаткованого прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

2.3. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Товариством виконується принцип послідовності та зіставності – постійне застосування обраної політики. Зміни в обліковій політиці, що затверджена Товариством та застосовується з 01 січня 2018 року, обумовлені введенням в дію МСФЗ 9, МСФЗ 16 з 2016 року, всі інші методи, принципи та оцінки залишилися без змін.

3. Істотні положення облікової політики

3.1 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 спорогована на коефіцієнт тимчасової вартості грошей.

3.2 Основні засоби

Основні засоби – матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Основні засоби відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання. Земля не амортизується. Очікувані терміни корисного використання наступні:

Будівлі	20 років
Машини та обладнання	2 роки
Інструменти, прилади та інвентар (меблі)	4 роки

(у тисячах гривень)

Транспортні засоби	5 років
Інші основні засоби	12 років

3.3 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про фінансові результати у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

Строк корисного використання на програмне забезпечення та інші нематеріальні активи – відповідно до правовстановлюючого документа, але не менше 2 та не більше 10 років.

3.4 Фінансові інструменти

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, і від їх характеристик.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в звіті про фінансовий стан тільки в тому випадку, коли стає стороною, яка отримує права і обов'язки за договором щодо даного фінансового інструменту.

3.4.1 Первісне визнання фінансових активів

Для того, щоб визначити яким чином слід класифікувати і враховувати фінансовий актив, Товариство аналізує придбаний актив за двома критеріями:

- з метою управління фінансовими активами;
- характеристики грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

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

В рамках цієї категорії результат від переоцінки активу до справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу (за винятком прибутків або збитків від знецінення та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються в звіті про фінансові результати). При припиненні визнання фінансових активів сумарні накопичені прибутки або збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікує в звіт про фінансові результати.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через звіт про фінансові результати, за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через звіт про інший сукупний дохід.

3.4.2 Первісне визнання фінансових зобов'язань

Первісне визнання та оцінка

(у тисячах гривень)

Фінансові зобов'язання згідно з МСФЗ 9 класифікуються відповідно як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутках або збитках, кредити та позики або похідні інструменти, визначені як інструменти ефективного хеджування. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Товариство присвоює їм відповідну категорію.

Фінансові зобов'язання визнаються первісно за справедливою вартістю за вирахуванням, а у випадку кредитів та позик, суми прямих витрат за операціями.

Фінансові зобов'язання Підприємства включають торгівлю та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити і позики.

Кредиторська заборгованість для цілей складання фінансової звітності класифікується за такими групами:

- **Довгострокова кредиторська заборгованість;**
- Інші довгострокові зобов'язання;
- **Поточна кредиторська заборгованість:**
 - Кредиторська заборгованість за товари, роботи і послуги;
 - Кредиторська заборгованість по авансах отриманих;
 - Кредиторська заборгованість за розрахунками з персоналом;
 - Кредиторська заборгованість по податках і зборах;
 - Кредиторська заборгованість перед засновниками по нарахованих дивідендах;
 - Інші поточні зобов'язання.

Облік модифікацій змін фінансових зобов'язань.

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

3.4.3 Знецінення та перекласифікація фінансових активів.

Знецінення застосовується до боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.

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

3.4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

(а) Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу або його частини у разі, якщо: договірні права на фінансовий актив минули; Товариство передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від фінансового активу; зберігає за собою договірні права на отримання грошових потоків від фінансового активу, але приймає на себе контрактне зобов'язання зі сплати цих коштів одному або декільком одержувачам.

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

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

При припиненні визнання різниця між балансовою вартістю фінансового активу (яка була визначена на дату припинення визнання) і отриманою винагородою (включаючи всі нові отримані активи за вирахуванням всіх нових прийнятих зобов'язань) відображається в звіт про фінансові результати.

(б) Припинення визнання фінансових зобов'язань

Фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) не включається Товариством до звіту про фінансовий стан, коли таке фінансове зобов'язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув.

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

(у тисячах гривень)

Якщо одне існуюче фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансовий стан.

3.5. Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому встановлено, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. У звітному році Товариство визначило довгострокову оренду згідно МСФЗ 16.

3.6. Визнання доходів та витрат

Товариство визначає доходи за методом нарахування та відображає в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів.

Основні доходи Товариства складають доходи від фінансової діяльності у вигляді нарахованих відсотків на суму наданого фінансового кредиту на умовах згідно кредитного договору, та інші доходи у вигляді пені нарахованої за прострочення повернення наданого фінансового кредиту, та штрафних санкцій згідно договору кредиту.

Витрати визнаються в періоді їх понесення. Товариство визнає адміністративні витрати – що відносяться до утримання адміністративного персоналу, та загальних управлінських потреб, витрати на збут, що включають витрати на рекламні, маркетингові заходи, інші операційні та фінансові витрати.

3.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів включають грошові кошти на рахунку в банку, використання яких не обмежено.

3.8. Оподаткування

(а) Поточні податки

Податкові активи та зобов'язання за поточними податками за поточні і попередні періоди оцінюються як очікувана сума, що має бути відшкодована податковими органами або сплачена податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансовий стан.

(б) Відстрочені податки

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу.

3.9. Запаси.

(у тисячах гривень)

Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається за собівартістю запасів, а запасів, виготовлених власними силами підприємства, - згідно з МСФЗ (IAS) 2 «Запаси». Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважається кожне їх найменування.

Балансова вартість реалізованих запасів визнається як витрати періоду, в якому визнається відповідний збиток.

Транспортно-заготівельні витрати (витрати на придбання запасів, оплату тарифів (фрахту), вантажно-розвантажувальні роботи і транспортування запасів усіма видами транспорту до місця їх використання), які можуть бути ідентифіковані (безпосередньо пов'язані з придбанням певних одиниць запасів) включаються до складу первісної вартості таких запасів.

Облік незавершеного виробництва здійснюється по фактичних витратах кожного звітного періоду.

Після продажу запасів сума, за якою вони були враховані, в обов'язковому порядку повинна бути визнана як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідна виручка.

Збиток від знецінення та втрати запасів слід визнавати як витрати в тому періоді, в якому вони відбулися.

Деякі запаси можуть ставитися на рахунки інших активів (наприклад, матеріали, використані при створенні основного засобу, включаються до вартості основного засобу і до витрат у вигляді нарахування амортизації протягом строку корисної служби основного засобу).

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку та звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ідентифікованої собівартості – для запасів, де можлива ідентифікація, за методом ФІФО – для інших запасів.

3.10 Витрати за позиками.

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відповідно до МСФЗ 23.

Витрати за позиками (відсоткові та інші витрати, понесені у зв'язку із залученням позикових коштів) визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікаційних активів. До кваліфікаційних активів відносяться необоротні активи періодом створення понад 3 місяці. При наявності у Товариства позик (непогашених боргових зобов'язань), безпосередньо не пов'язаних із створенням кваліфікаційного активу, розмір фінансових витрат, що підлягають включенню до собівартості кваліфікаційного активу (капіталізації), визначається як добуток середньозваженої суми витрат (інвестицій) на створення даного активу (з урахуванням витрат на створення такого кваліфікаційного активу на початок звітного періоду, включаючи раніше капіталізовані фінансові витрати) і норми капіталізації фінансових витрат. Капіталізація фінансових витрат здійснюється тільки протягом періоду створення кваліфікаційного активу та припиняється, коли актив готовий до використання у запланованих цілях або для продажу.

3.11. Дебіторська заборгованість

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (одержання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна). Дебіторська заборгованість - це договірні вимоги, пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів або послуг.

Дебіторська заборгованість класифікується як торгова дебіторська заборгованість (яка виникає в ході здійснення звичайної господарської діяльності - надання фінансових послуг, за кредитними договорами) і нетргова (інша) дебіторська заборгованість.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів. У фінансовій звітності інша (нетргова) дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації дебіторської заборгованості оцінюється з урахуванням наданих збірок, повернень товарів, та сформованого резерву сумнівних боргів. Критерієм визнання сумнівності є наявність судових позовів за поверненням заборгованості; резерв сумнівних боргів формується в розмірі абсолютної величини вартості заборгованості.

3.12. Статутний капітал

Статутний капітал представлений внесками учасників. Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту підприємства.

3.13. Дивіденди

Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Загальними Зборами учасників.

3.14. Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

(у тисячах гривень)

З метою запобігання можливих збитків через неповернення боргу, у тому числі нарахованих процентів та пені, Товариство щомісячно формує резерв знецінення за кредитними договорами (далі – Резерв). Величина кредитного ризику визначається за всіма кредитними операціями як сукупний розмір кредитного ризику за цими операціями станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, у гривні. Товариство визначає кредитний ризик починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Розрахунок розміру кредитного ризику здійснюється на груповій основі з об'єднанням фінансових активів з однорідними характеристиками. Фінансовий актив, що включається до розрахунку резерву включає: загальну суму заборгованості, нараховані відсотки за користування кредитом, нараховану комісію та нараховану пеню.

Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази резерву на відповідну норму резервування. Коефіцієнти резервування, визначені відповідними затвердженими методиками Товариства, залежать від виду кредитного продукту та періоду прострочення, починаючи з 0% до 100%. Загальна величина резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику.

3.15. 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:

Вдосконалення системи управління ризиками Товариства

Зокрема, для більш якісного управління кредитними ризиками було створено спеціалізований відокремлений підрозділ.

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

Звітність

В рамках управління ризиками Товариства використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень прийнятих заявок, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє швидко реагувати на зміну процентних ставок та ринкових обставин. У зв'язку з технологічністю основного бізнес процесу (а саме онлайн кредитування) відбувається постійне вдосконалення оперативної та управлінської звітності. Це дозволяє своєчасно та якісно приймати рішення щодо управління ризиками.

4. Прийняття нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

При складанні фінансової звітності Товариство застосовує наступні нові або переглянуті стандарти і інтерпретації, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності, які вступили в дію та відносяться до фінансової звітності Товариства для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2018 року, які набувають чинності як новий документ Комітету з роз'яснень міжнародних стандартів фінансової звітності і лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів.

Зміни до стандартів, які відносяться до фінансової звітності Товариства, що набули чинності з 1 січня 2018 року:

МСФЗ(IFRS) 9 (2014) «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» набрав чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак,

(у тисячах гривень)

керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про звітний сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців.

Товариством внесено зміни до облікової політики, що діяла з 01.01.2018 року з урахуванням положень МСФЗ 9.

МСФЗ(IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

МСФЗ(IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки. На думку управлінського персоналу, вказаний стандарт не має суттєвого впливу на облік та фінансову звітність Товариства, що зумовлено специфікою основної діяльності.

Стандарти, які відносяться до фінансової звітності Товариства, але які не набрали чинності для фінансових періодів, що починаються з 01 січня 2018 року або після цієї дати, та які Товариство не застосувала достроково:

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в стандарт МСФЗ 16 «Оренда» - набуває чинності 01.01.2019 р. Даний стандарт не було впроваджено, тому що він буде застосовуватися вперше в наступних періодах. Стандарт призведе до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми відсотків зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

(у тисячах гривень)

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна завірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Товариство не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» та застосовується до всіх видів договорів страхування (якщо страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Стандарт охоплює облік договорів страхування, резервів та інші питання діяльності страховика. Оскільки страхування в Україні є виключним ліцензійним видом діяльності, а Товариство не є учасником страхового ринку, Товариство не очікує ефекту від застосування МСФЗ (IFRS) 17 для його фінансової звітності.

5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості, яка включає всі витрати по їх придбанню. Нарухування 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 2019 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
Програма продукції «С. Підприємство В.Д. Ліцензія на екран»	76	(35)	41	3		1	3	1	2
Модуль загальної комп'ютерної та фінансового обліку				6 051	-	(309)	6 094	(309)	5 783
Всього	76	(35)	41	6 054		(310)	60 95	(310)	5 785

6. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи (МНМА)

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість вище вартісного критерію, затвердженого обліковою політикою, - 6 000,00 грн. визнаються основними засобами. Впродовж звітного періоду Товариством було придбано основних засобів на 1298 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 6000,00 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛЮАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

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

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	1125	(539)	586	773	-	(542)	1 890	(1 062)	817
Інструменти та інвентар	19	-	19	142	-	(14)	168	(32)	147
МНМА	418	(418)	0	383	-	(383)	802	(802)	0
Актив, у вигляді оренди ОС	-	-	-	10 863	-	(878)	10 863	(878)	9 985
Всього	1562	(957)	605	12 161	-	(1 817)	13 723	(2 774)	10 949

7. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.

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

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами	109 651	20 007
Резерв під знецінення нарахованих відсотків за виданими кредитами	(74 139)	(13 074)
Дебіторська заборгованість по нарахованих відсотках за виданими кредитами після вирахування резерву під знецінення	35 512	6 933

8. Інша поточна дебіторська заборгованість.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	193 294	73 386
Резерв під знецінення основної суми виданих кредитів	(87 691)	(30 095)
Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів після вирахування резерву під знецінення	105 603	43 291
Дебіторська заборгованість з нарахованої пені за кредитним договорами	40 087	17 924
Резерв під знецінення нарахованої та несплаченої пені	(29 956)	(12 019)
Дебіторська заборгованість з нарахованої пені після вирахування резерву під знецінення	10 131	5 905
Разом	115 734	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.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Грошові кошти на дату балансу представлені поточними рахунками в гривні, залишок коштів на 31.12.2019 складає 2058 тис. грн. Готівкою розрахунки Товариство не проводить, каси відсутня. Обмежень на використання грошових коштів немає.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Грошові кошти на поточних рахунках банків	2 058	9 385

10. Власний капітал

Статутний капітал

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «Мілоан», на початок 2019 року складав 26 500 тис. грн. та був повністю оплачений. На кінець звітного періоду становить 30 460 тис. грн., та є повністю оплаченим.

Засновниками (учасниками) Товариства на 31.12.2019 р. є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП" – 27 109,4 тис. грн.;
- АМІТАН ОЛЕКСІЙ 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 (непокрита збиток)

У фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, фінансовий результат обчислено методом нарахування з принципом відповідності доходу та витрат. За результатами діяльності в звітному періоді Товариством отримано прибуток до оподаткування на суму 32 260 тис. грн з урахуванням збитків минулих періодів нерозподілений прибуток на кінець дня 31 грудня 2019 року складає 26 059 тис. грн.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Нерозподілений прибуток (непокрита збиток)	26 059	(4 071)

11. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Інші довгострокові зобов'язання	5 232	-

Згідно Облікової Політики Товариства та МСФЗ IFRS 16, проводиться облік орендних 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.

12. Поточні зобов'язання. Короткострокові кредити банків

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Короткострокові кредити банків	6 200	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕВОАН»
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Товариство отримало короткостроковий кредит у АТ «Альфа-Банк». Строк погашення кредиту згідно умов договору - березень 2020 року.

13. Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги

Відображено суму заборгованості за отримані товари, роботи та послуги, що були придбані 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

Вся заборгованість є поточною, на дату підготовки звітності є погашеною.

Заборгованість за податком на прибуток становить 2,657 млн грн- це заборгованість за 4-ий квартал 2019 року, що буде погашена в березні 2020 року.

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточна кредиторська заборгованість з розрахунками з бюджетом (за податком на прибуток)	2 657	-

14. Поточні забезпечення

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

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	401	156

15. Інші поточні зобов'язання

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточна заборгованість за позикою	86 102	37 985
Поточна заборгованість зі сплати відсотків за договором позики	5 746	1 135
Інші поточні зобов'язання	2	300
Разом	91 850	39 420

Товариство обліковує поточну короткострокову заборгованість за позикою, що надана від ТОВ "КУА та АПФ "Альтана Інвестмент Менеджмент". Заборгованість за позикою є позикою до вимоги.

16. Доходи та витрати

Розкриття інформації, що підтверджує інформацію у фінансовому звіті:

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Чистий дохід від реалізації продукції	701 580	167 511
Доходи за кредитними операціями	701 580	167 511
Інші операційні доходи за кредитними операціями	463 603	57 215
Інші доходи за кредитними договорами	463 603	57 215

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛЮАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2019 РІК

(у тисячах гривень)

Інші доходи	210	-
Адміністративні витрати	15 224	5 739
Матеріальні витрати	203	231
Витрати на оплату праці	2 851	896
Відрахування на соціальні заходи	88	409
Витрати на оренду	2 359	1 140
Амортизація	830	676
Інші витрати	8 893	2 387
Витрати на збут	142 054	45 886
Матеріальні витрати	2 851	3 184
Витрати на оплату праці	7 239	1 475
Відрахування на соціальні заходи	1 369	441
Витрати на залучення коштів	112 229	11 718
Інші витрати	18 366	27 768
Інші операційні витрати	951 606	186 548
Витрати на формування резервів зменшення фінансових активів	405 134	117 167
Результат операцій уступки права вимог кредитної зборгованості	545 253	49 317
Інші витрати	1 219	64
Фінансові витрати	20 605	9 456
Інші фінансові витрати	20 605	9 456
Інші витрати	697	-

15. Витрати на податок на прибуток

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

Найменування показника	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Фінансовий результат до оподаткування	35 207	(4 871)
Витрати з податку на прибуток	(5 604)	-
Чистий фінансовий результат	29 605	(4 871)

16. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за рік 2019 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 означає 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 звітного 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 2019 рік є зменшення коштів в сумі 2 339 тис. грн. грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, підприємством.

17. Умовні активи та зобов'язання.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за 2019 рік

(у тисячах гривень)

Товариство розкриває інформацію про умови угоди в тих випадках, коли можливість надходження економічних вигід є ймовірною. Інформацію про умови угоди змінює Товариство розкриває, крім тих випадків, коли така можливість вибуття ресурсів, що мають значимі витрати, є малоімовірною. Станом на 31.12.2019 р. відсутні судові позови, що можуть притягнути до суттєвого зміню на фінансовий стан.

18. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони визначаються сторонами, 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 сторона пов'язаною 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, але і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

Товариство приймає платіжні взаємовідносини 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 звітного року належить нарахування та виплата заробітної плати управлінському персоналу.

19. Події після проміжного періоду

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

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.В. Вініченко

О.В. Стороженко

В цьому документі проінеровано,
проинеровано та скріплено відбитком
печатки (32) тридцять два аркуша.

Ключовий партнер
з аудиту, аудитор
ТОВ АФ „ОЛЕСЯ“
Г.В. Чередищенко (02871)

