

**ТОВ "АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА "СОВА"  
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD**  
Україна, 03028, м. Київ  
вул. Саперно- Сlobідська,  
б. 10 оф. 137  
(044) 334 43 14  
(050) 401 95 88  
(067) 401 95 88  
[auditsova.kiev@gmail.com](mailto:auditsova.kiev@gmail.com)



**AUDITING COMPANY  
"AUDIT COMPANY  
"SOVA" LTD**  
Ukraine, 03028, Kyiv  
Saperno- Slobidska str.  
h. 10, of. 137  
(044) 334 43 14  
(067) 401 95 88  
(050) 401 95 88  
[auditsova.kiev@gmail.com](mailto:auditsova.kiev@gmail.com)

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«МІЛОАН»  
за 2023 рік  
(станом на 31 грудня 2023 року)**

Керівництву  
ТОВ «МІЛОАН»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та  
фондового ринку

ДПІ у Шевченківському районі  
Головного управління ДПС у м.Києві

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН», код за ЄДРПОУ – 40484607, місцезнаходження – 04107, м.Київ, вул.Багговутівська, буд.17-21 (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіту про власний капітал за 2023 р, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик.

Концептуальною основою складання фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора») (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та

етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, за винятком питання, наведеного в параграфі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### **Основа для думки із застереженням**

*Оцінка кредитного портфелю за справедливою вартістю на кожну звітну дату.*

Оцінка кредитного портфелю є однією з основних складових діяльності товариства та має значний вплив на фінансовий результат його діяльності.

На кожну звітну дату товариством проводилась переоцінка заборгованості з виданих кредитів через формування та подальше коригування резервів під очікувані втрати фінансових потоків. Алгоритм нарахування резервів викладено в Положенні про резерви та реалізовано в обліково-програмному модулі.

Крім того, товариство використовувало додаткові фінансові інструменти, як продаж частини кредитного портфелю.

Оцінка кредитного ризику з моменту первісного визнання потребує облікових оцінок і припущень з використанням багатофакторного і комплексного аналізу, що залежить від типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальників.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Зважаючи на значущість обсягу, складність розрахунків, наявність суб'єктивної складової - застосування професійного судження при оцінці кредитного ризику, велику кількість дрібних позичальників та суттєвий вплив показника на фінансові результати господарської діяльності Товариства, - перевірка розрахунків фінансових втрат для оцінки кредитного портфелю на кожну звітну дату потребувала від аудитора значних зусиль та часу. При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини очікуваних кредитних збитків. Крім того, дані операції вимагали додаткового тестування системи розрахунків резервів та вибіркової детальної перевірки окремих кредитних договорів.

Незважаючи на здійснені заходи та враховуючи вибірковий характер аудиторської перевірки, в процесі перевірки аудитор не зміг отримати достатньої впевненості в справедливості такої оцінки на підставі суджень та розрахунків керівництва товариства, а також виконаних аудиторських процедур. Аудитор допускає ризик не виявлення суттєвих викривлень в оцінці кредитного портфелю на кожну звітну дату.

Обсяг помилок та невідповідностей, які можуть виникнути в результаті таких розрахунків та можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, на думку аудитора може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

На цій підставі думку аудитора було модифіковано.

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

## **Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності**

Як зазначено в примітках пункт 3. Основи подання фінансової звітності

розділ «Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому», Товариство має намір продовжувати свою діяльність у найближчі 12 місяців, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності, незважаючи на ризики та невизначеності, пов'язані з несприятливими обставинами внаслідок військової агресії російської федерації та введенням в Україні воєнного стану. Вище керівництво вважає, що товариство має належний рівень достатності його капіталу, заплановану прибутковість діяльності, і доступ до фінансових ресурсів, а також розраховує на фінансову підтримку учасників Товариства.

Оцінюючи припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі (відповідно до МСА 570 (переглянутого), нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Окрім іншого, наші процедури включали наступне:

- Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінський персонал Товариства події та умови, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Фінансова звітність Товариства, яка перевірена аудитором, відображає поточну оцінку управлінським персоналом умов здійснення її подальшої діяльності, операцій, фінансового стану і перспективу розвитку бізнесу у майбутньому. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Але, оскільки на дату висновку період дії форс-мажорних обставин не відомий, а їх вплив на бізнес в Україні наразі неможливо оцінити, - майбутні умови можуть відрізнятись від цієї оцінки.

- Ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення. Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

### *Оцінка ціни продажу кредитного портфеля.*

У звітному періоді товариством здійснено продаж кредитних боргів фінансовим та факторинговим компаніям загальною оціночною вартістю 31,3 млн. грн. Збитки від продажу мають значний вплив на фінансовий результат діяльності товариства. Тому дані операції віднесені до ключових питань аудиту.

Крім власних суджень та розрахунків, керівництвом Товариства здійснювалась незалежна оцінка реалізованих кредитних портфелів. Звіти незалежного оцінювача «ТОВ «ІЦ «ЕКСКОН» (код за ЄДРПОУ 35951322) надані до аудиторської перевірки. Аналіз альтернативних джерел не виявив фактів, які б могли викликати недовіру до незалежного оцінювача. Оцінювач не має скарг та стягнень як суб'єкт оціночної діяльності. Тому ця оцінка була врахована нами як додаткові докази справедливості оцінки керівництвом фінансових активів та їх відображення в фінансовій звітності Товариства.

Вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для висловлення нами незалежної професійної думки.

**Узгодженість фінансової інформації у звіті про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.**

Звіт з управління складений відповідно до чинного законодавства. Фінансова інформація, наведена у звіті з управління, узгоджується з фінансовою звітністю та іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

#### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., був проведений іншим аудитором, ТОВ «АФ «ОЛЕСЯ», який 28 квітня 2023 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

#### **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься

- у звіті про управління за 2023 рік, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі регулярної річної інформації емітентів цінних паперів, складеної у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. зі змінами і доповненнями в редакції Закону від 13.07.2023.;
- у складі річної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р зі змінами, внесеними Постановами Правління НБУ № 186 від 25.12.2023. та № 190 від 27.12.2023,

- але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річних звітних даних міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «МІЛОАН» за 2023 рік.

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

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

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

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

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашою відповідальністю є збір прийнятних аудиторських доказів для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

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

В ході здійснення господарської діяльності Товариство дотримувалося основних вимог «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою НБУ від 24 грудня 2021 року № 153.

Вимоги щодо розміру власного капіталу станом на 31.12.2023 р. (не менше ніж 3 млн. грн. для єдиного (виключного) виду діяльності) були виконані.

Статутний капітал Товариства був сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності, відповідає даним Статуту Товариства.

### **Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.(зі змінами і доповненнями )**

#### **1. Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту**

Суб'єкт аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту призначений Загальними зборами учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «МІЛОАН»: Протокол № 3/1 від 23.01.2024 р.

#### **2. Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв, з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту;**

Нас було призначено 23 січня 2024 року аудиторами для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік що, закінчився 31 грудня 2023 року. Ми уклали договір № 11 «Про проведення аудиту (аудиторської перевірки)» від 23 січня 2024 року. Аудитор

надає компанії звіти щодо підтвердження річної фінансової звітності протягом одного року. Загальна тривалість завдання з аудиту за 2023 рік без перерв складає: початок - з 23.01.2024р., закінчення надання послуг - : 30.04.2024 р.

### 3. Аудиторські оцінки

*а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства;*

Основні ризики та застереження, щодо можливого суттєвого викривлення інформацій у фінансовій звітності ідентифіковані при оцінці резерву збитків. Це пов'язано з процедурою і методами розрахунку та наявністю властивих обмежень аудиту.

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

*б) посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється;*

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;

- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

- Проведено аналітичні процедури які, виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів (бізнес-плану та стратегії і т.і.), записів та інструкцій з внутрішнього контролю, , протоколів засідань Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами Товариства, проміжної фінансової звітності.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів в наслідок шахрайства.

*в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків;*

Аудитор на оцінені ризики суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності розробив та виконав загальні дії у відповідь, а саме:

- зміну характеру аудиторських процедур з метою отримання більш переконливих аудиторських доказів;

- збільшення обсягу аудиторських процедур щодо оцінки фінансових ризиків;

- проведення більше аудиторських процедур станом на кінець періоду, а не на проміжну дату;

- отримання більше аудиторських доказів унаслідок проведення процедур по суті, з використанням процедури зовнішнього підтвердження як аудиторські процедури по суті.

г) основні застереження щодо таких ризиків;

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

д) Застосовані засоби та критерії оцінки, які надають можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту;

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були;

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства шляхом розробки і застосування прийнятних дій у відповідь;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

- отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, які загально визнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності;
- виконання аудиторських процедур для виявлення порушень вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність;
- виконання належних дій у відповідь на недотримання або підозрюване недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, ідентифікованих під час аудиту.

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій; отримання загального розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується Товариством; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Ми не виявили будь – яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або порушень вимог законодавства.

ж) підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету;



Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

з) *твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених [статтею 6](#) Закону про аудиторську діяльність, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту:*

Суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 та статті 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Суб'єкт аудиторської діяльності та Ключовий партнер з аудиту не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці.

*е) Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності;*

Суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та послуг з надання впевненості щодо річних звітних даних небанківської фінансової установи за 2023 рік.

*є) Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень*

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтується на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Товариства і його середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та за більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, за виключенням порушень викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

**Додаткові вимоги до інформації, що має обов'язково міститися в аудиторському звіті, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, які затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2021 року № 555 в редакції від 03.12.2021 року.**

## **1. Повне найменування юридичної особи**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

**2. Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390**

На нашу думку Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, що відповідає вимогам, що встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

**3. Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес.**

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2023 року відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV.

**4. Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження.**

Станом на 31.12.2023 року дочірні компанії у Товариства відсутні.

**5. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)**

Товариство не є професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, для яких, Для сфери діяльності, в якій функціонує Товариство, нормативно – правовими актами НКЦПФР не встановлені пруденційні показники, тому відповідно пруденційні показники ним не розраховуються. Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників не висловлюється.

**6. Думка/висновок аудитора щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;**

На нашу думку статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 6.1 Статуту Товариства, затвердженого рішенням Загальних зборів учасників Товариства від 26.12.2022 р. Протокол № 28. Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам.

**7. Думка/висновок аудитора стосовно повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій**

На кінець звітного періоду у складі поточних фінансових інвестицій відображені викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), облігації у кількості 88 000 (вісімдесят вісім тисяч) штук :

- вид та форма випуску: корпоративні облігації відсоткові бездокументарні іменні незабезпечені;
- міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) - UA5000006941 серії А ;
- номінальна вартість - 1 000,00 грн( одна тисяча гривень 00 копійок).

На нашу думку, Товариством в повному обсязі та достовірно розкрито інформацію про склад і структуру фінансових інвестицій в річній фінансовій звітності.

**8. Думка/висновок аудитора стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.**

На нашу думку, на дату звіту аудитора, у Товариства, окрім суттєвої невизначеності, вплив якої наразі неможливо оцінити, пов'язаною з подальшою безперервною діяльністю Товариства, яка виникла внаслідок військового вторгнення російської федерації в Україну у Товариства відсутні інші факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому.

**9. Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р.**

На виконання вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006р. та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001 р.,- ми розглянули та перевірили інформацію, наведену Товариством в розділі «Звіт про управління» Звіту керівництва Товариства за 2023 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту про управління несе управлінський персонал Товариства. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримання внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт про управління не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту про управління.

Наша перевірка інформації, що міститься в Звіті про управління, проведена в рамках аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної в Звіті про управління, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 127 Закону № 3480-IV;
- запити персоналу Товариства, відповідальному за підготовку Звіту про управління, з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених в Звіті про управління;

- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену в Звіті про управління;
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних та якісних показників в Звіті про управління;
- порівняння інформації, наведеної в Звіті про управління з фінансовою звітністю Товариства за 2023 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 рік.

За результатами розгляду та перевірки вищенаведеної інформації, ми зазначаємо, що інформація розкриття якої передбачено пунктами 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», ст.12-1,ст.12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" та зазначена у звіті про управління Товариства за 2023 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам Закону № 3480-IV.

Також на нашу думку, інформація розкриття якої передбачено пунктами 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та зазначена у звіті про управління Товариства за 2023 рік, відображена достовірно в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог зазначеного Закону.

#### **10. Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором).**

За наслідками перевірки, на дату аудиторського звіту, фінансово-господарська діяльність Товариства за 2023 рік була перевірена службою внутрішнього аудиту Товариства та було надано відповідний звіт і затверджено його Загальними зборами Товариства. Протокол № 9 від 20.03.2024 р.

#### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит**

##### **Основні відомості про аудитора**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «СОВА» «AUDIT COMPANY «SOVA» LTD;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Місцезнаходження: Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартира 137;

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: <https://sova-audit.com/>;

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 3391;

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 25.10.2018 року;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 27.01.2022 року;

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 04.02.2022 року;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці: Гнатюк Надія Кузьмівна – реєстровий номер: № 100234, дата внесення реєстрової інформації: 08.10.2018 року, номер сертифіката аудитора, отриманого до дати введення в дію Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»: сертифікат аудитора №003091, виданий рішенням АПУ від 27.02.97 № 51.

#### **Основні відомості про умови договору на виконання завдання з аудиту фінансової звітності**

Дата та номер договору: Договір № 11 від 23.01.2024 р.;  
Дата початку виконання завдання: 23.01.2024 р.;  
Дата закінчення виконання завдання: 30.04.2024 р.

Ключовий партнер з аудиту,  
аудитор ТОВ АФ «Сова»  
«AUDIT COMPANY «SOVA» LTD  
(реєстровий номер: № 100234)



Н.К. Гнатюк

Дата складання аудиторського висновку  
30.04.2024 р.

м. Київ.