Звіт про управління

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІЛОАН»

за 2024 рік

м.Київ

ЗМІСТ

1	Інформація про діяльність та організаційну структуру	3
2	Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результат діяльності	4
3	Ліквідність та зобов'язання	5
4	Екологічні аспекти	5
5	Соціальні аспекти та кадрова політика	6
6	Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками	6
7	Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій	8
8	Інформація щодо власних цінних паперів	9
9	Опис відносин з учасниками та пов'язаними особами	9
10	Інформація про фінансові інвестиції	9
11	Ймовірні перспективи подальшого розвитку	10
12	Інша інформація	10
13	Розкриття інформації про корпоративне управління	10-15

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»
за 2024 рік

Дата звіту 25.04.2025

Інформація щодо звіту про управління

Звіт про управління складено відповідно до вимог ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 14.12.2021р. № 19-53-IX, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», від 14.12.2021р. №1953-IX, вимог Міністерства фінансів України (зокрема, Наказу Міністерства фінансів України від 07 грудня 2018 року №982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» /зі змінами та доповненнями/).

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну 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.

В 2016 році Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) як фінансова компанія.

ТОВ «Мілоан» є професійним учасником ринків фінансових послуг України. Товариство включено до державного реєстру фінансових установ згідно свідоцтва Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи ІК №176. Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 14.07.2016р. №1709.

Право Товариства надавати фінансові послуги засвідчується ліцензією, виданою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №2843 від 10.11.2016р., дата початку дії якої — 11.11.2016р., переоформленою на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №163 від 26.01.2017р. (дата переоформлення 26.01.2017р.) на ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка є чинною та безстроковою.

13.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензії ТОВ "Мілоан" на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит, яка є безстроковою.

Види діяльності відповідно до Довідки Управління статистики за КВЕД:

- 64.92 Інші види кредитування.

Зареєстрований статутний капітал ТОВ «Мілоан» становить 30 460 тис.грн., сплачений - 30 460 тис.грн.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Генеральний Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Товариство надає єдину фінансову послугу: надання коштів у кредит. Порядок надання зазначеної фінансової послуги передбачає укладення електронних кредитних договорів/договорів про споживчий кредит з позичальниками-фізичними особами, які відповідають вимогам Товариства, на умовах строковості, платності, зворотності.

Мета, цілі та стратегія досягнення цих цілей

Товариство здійснює фінансово-господарську діяльність відповідно до мети та предмету діяльності, визначених Статутом Товариства та відповідно до основних напрямків діяльності, затверджених рішенням загальних зборів учасників Товариства.

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

Місія Товариства ґрунтується на розумінні потреб і бажань клієнтів. Ми прагнемо допомогти кожному споживачеві знайти оптимальне рішення його тимчасових фінансових труднощів.

Основним напрямком діяльності ТОВ «Мілоан» протягом звітного періоду було кредитування клієнтів фізичних осіб на споживчі потреби. Товариство має значний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі. Мета діяльності компанії полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

Інформація про дочірні компанії.

У ТОВ «Мілоан» відсутні дочірні компанії.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Станом на кінець 2024 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи.

Організаційна структура та керівництво

Безпосереднє керівництво Товариством здійснює Генеральний директор, який згідно Статуту представляє виконавчий орган Товариства та забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників Товариства :

- діє без доручення від імені Товариства в межах встановлених законодавством та Статутом, укладає правочини, представляє його у відносинах з органами державної влади і управління, а також іншими юридичними та фізичними особами ;
- видає в межах своєї компетенції накази (розпорядження);
- видає довіреності на здійснення дій від імені Товариства;
- у відповідності з трудовим законодавством наймає та звільнює працівників Товариства ;
- визначає функціональні обов'язки працівників Товариства, заохочення та накладає стягнення;
- встановлює умови оплати праці посадових осіб Товариства ;
- відкриває рахунки у банківських установах, укладає договори;
- у встановленому порядку розпоряджається майном і коштами Товариства в межах своєї компетенції для здійснення статутної діяльності ;
- затверджує локальні документи Товариства ;
- виконує інші функції по оперативному управлінню Товариством.

Головний бухгалтер організує ведення бухгалтерського обліку та звітності і відповідає за дотримання фінансової дисципліни.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результат діяльності

Діяльність Товариства протягом 2024 року здійснювалась під впливом тривалої війни через військове вторгнення російської федерації в Україну.

Основні ризики, спричинені війною, залишаються незмінними: виникнення додаткових бюджетних потреб; можливе додаткове підвищення податків, посилювання цінового тиску; подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції; поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Інфляція.

У другій половині року інфляція прискорилася. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ , ціновий тиск зберігається й на початку 2025 року. Ураховуючи, що війна генерує для економіки нові шоки, баланс ризиків для інфляції залишається зміщеним вгору. НБУ, ймовірно, продовжить посилення процентної політики на найближчих засіданнях Правління з питань монетарної політики в разі збереження ознак стійкості інфляційного тиску та загрози розбалансування інфляційних очікувань. Це сприятиме зниженню тиску на валютний ринок та ціни.

Зміни облікової ставки НБУ

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск, стартувавши з 15% у 2024 році, поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції. Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Із 25 січня 2025 року ухвалено рішення підвищити облікову ставку до 14,5% річних. Це рішення спрямовується на підтримання стійкості валютного ринку, збереження інфляційних очікувань під контролем, розворот інфляційного тренду та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%. Стримування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики.

Економічна активність фінансового сектора.

2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки та успішно адаптується до роботи в складних умовах воєнного стану. Банки конкурують за бізнес-клієнтів, що відображається в пом'якшенні кредитних стандартів. У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному.

Споживчий попит рухає роздрібне кредитування. Хоча індекс споживчих настроїв залишається нижче нейтрального рівня, він співставний із показниками до повномасштабного вторгнення. Високі за історичними мірками настрої населення підживлюють споживання, яке нині є основним рушієм економічного зростання.

Це сприяє попиту на короткострокове незабезпечене кредитування, насамперед з використанням карткових продуктів. Незважаючи на суттєве зменшення кількості надавачів небанківських фінансових послуг, капіталізація ринку зростає.

Небанківські фінустанови зазнають подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог. Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку.

Зростання доходів населення підтримує споживчі настрої, відповідно зростає приватне споживання. Із пожвавленням споживання посилюється і попит на фінансові послуги : зростають обсяги розрахунків картками у торговельних мережах та обсяги споживчих позик.

Вплив військового стану.

Війна є ключовим ризиком для фінансової стабільності банків та небанківських фінансових установ, зокрема значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Однак ці складні умови також спонукають фінансовий ринок до радикальних змін та інновацій у секторі. Підвищення доступності фінансових послуг є ще одним важливим напрямком розвитку на фінансовому ринку під час воєнного стану.

Використання віртуальних комунікаційних технологій дозволяє знизити географічні та фізичні обмеження, надаючи людям можливість отримувати фінансові послуги зручним для них способом.

ТОВ «МІЛОАН» зосередило свою діяльність на таких основних напрямках: стабілізація фінансового становища, посилення ефективності роботи з простроченою заборгованістю за наданими кредитами, постійний аналіз ситуації на ринку фінансових послуг для можливості якнайшвидшого відновлення рівня кредитування і відновлення звичайної фінансової діяльності.

Незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, Товариство відновило повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти.

Керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Товариство пристосувало більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану. Випадки неможливості забезпечення безперервності роботи ІТ систем Товариства відсутні. Товариство гідно проходить випробування війною.

Поточна позитивна динаміка дає змогу прогнозувати, що у Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності.

Ефективність функціонування внутрішньої системи управління ризиками, на основі якої керівництвом приймаються управлінські рішення та вживаються заходи, щодо подолання більшості негативних наслідків, пов'язаних з військовою агресією РФ проти України, надають можливість зробити висновки про достатню впевненість у здатності ТОВ «МІЛОАН» здійснювати подальшу діяльність.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах.

Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Чистий прибуток Товариства в 2024 році склав 57974 тис.грн., за аналогічний період 2023 року складав 85034 тис.грн.. Нижче наведено інформацію щодо фінансового результату Товариства за 2024 рік (у тис.грн.).

	2024 рік	2023 рік
Процентні та комісійні доходи	1 750 563	1 532 773
Інші операційні доходи	311 778	26 953
Витрати на формування резервів	(1 553 529)	(1 102 159)
Адміністративні витрати	(51 860)	(43 533)
Витрати на збут	(359 641)	(292 474)
Інші операційні витрати	(6 932)	(3 342)
Прибуток від операційної діяльності	**90 379**	**118 218**
Інші доходи	68 900	2 429
Фінансові витрати	(22 936)	(20 591)
Інші витрати	(68 900)	-
Прибуток до оподаткування	**67 443**	**100 056**
Витрати з податку на прибуток	**(9 469)**	**(15 022)**
Чистий прибуток	**57 974**	**85 034**
Інший сукупний дохід	-	-
Всього сукупний дохід	**57 974**	**85 034**

3. Ліквідність та зобов'язання

При управлінні ліквідністю Товариство здійснює оцінку та аналіз як зовнішніх так і внутрішніх чинників. Товариство відстежує рівень очікуваних надходжень грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням іншої кредиторської заборгованості. Товариство підтримує в процесі діяльності критерії щодо ліквідності власного капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій відповідно до законодавства України.

Товариство здійснює аналіз активів та строків погашення зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів.

Інформація щодо ліквідності та зобов'язань розкривається у фінансової звітності Товариства за 2024 рік. У примітках до фінансового звіту за 2024 рік наведено детальний аналіз активів та зобов'язань Товариства.

4. Екологічні аспекти

Діяльність Товариства не має впливу на екологічні аспекти, оскільки діяльність Товариства здійснюється у фінансовій сфері. Тим не менше корпоративна культура Товариства орієнтована на турботу про довкілля, що є проявом корпоративної соціальної відповідальності.

Товариство дотримується екологічних принципів функціонування офісу:

- економне витрачання води та електроенергії;
- максимальна відмова від паперових носіїв, перехід на електронний документообіг;
- двосторонній паперовий друк та використання, за можливості, паперу, виготовленого з вторинних матеріалів;
- придбання енергозберігаючої офісної техніки та ламп освітлення;
- налаштування технічних засобів на автоматичний перехід у «сплячий» режим;
- відновлення відпрацьованих картриджів.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Персонал Товариства є запорукою до його успішної діяльності. Товариство надає рівні можливості для працевлаштування незалежно від статі, віросповідання, фізичних вад але в межах компетенцій, які необхідні для здійснення діяльності підприємства.

Товариство надає рівні права та рівні можливості подальшого розвитку персоналу та його кар'єрного росту виключно за принципом відповідності профілю необхідних професійних компетенцій.

Товариство поважає людську гідність, особистість і вірить в значущість атмосфери довіри і співпраці. Кадрова політика Товариства зосереджена на створенні та збереженні згуртованого, єдиного колективу, здатного вирішувати складні задачі в умовах економічних процесів, що швидко змінюються, та конкурентного середовища. Товариство забезпечує сприятливі умови праці і збереження здоров'я працюючих; створення атмосфери взаємної довіри і зворотного зв'язку.

Основними складовими кадрової політики є п'ять взаємопов'язаних питань, за допомогою яких здійснюється сприяння досягненню цілей товариства та втілюється бачення в галузі управління персоналом. Зокрема це:

- підвищення результативності роботи на всіх рівнях;
- оптимізація та стабілізація кадрового складу товариства й забезпечення ефективного використання їх можливостей та потенціалу;
- створення та розвиток системи навчання й розвитку персоналу;
- формування та підтримання високого рівня лояльності співробітників;
- формування та зміцнення корпоративної культури товариства.

Товариство дотримується норм Українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати.

Товариство забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників, формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами, підлеглими та керівництвом.

Воєнний час потребував рішучих дій від менеджменту Товариства, а саме: прискорення прийняття управлінських рішень, гнучкість стилю керівництва, удосконалення комунікаційних процесів, забезпечення безпеки працівників.

Загальна чисельність штату Товариства станом на 31 грудня 2024 року складає 162 особи (станом на 31 грудня 2023 року -163 особи). Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом за 2024 рік складає 5 осіб.

Витрати на персонал у 2024 році представлені у Примітках до річної фінансової звітності.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати. Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

Операції з хеджування не використовуються у діяльності.

Основними завданнями в діяльності Товариства в частині управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом`якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін.

Основні внутрішні ризики Товариства:

Вразливість до кредитного ризику

Товариство піддається впливу кредитного ризику, який визначається як ризик невизначеності фінансового результату підприємства внаслідок відсутності у позичальників здатності/наміру погашати в обумовлені кредитними договорами терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, ймовірності знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів.

При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою аналізу на рівнях сукупного кредитного портфеля, окремого клієнта, який проводиться системно і комплексно.

Система управління кредитним ризиком – процес, який послідовно проходить наступні етапи:

> виявлення (ідентифікація) та оцінка ризику : визначення ймовірності негативної події, тривалості періоду ризику, суми коштів, що знаходяться під ризиком;

> оцінка наслідків настання ризиків і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;

> вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);

> реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом: дотримання вимог затверджених внутрішніх документів Товариства з питань кредитування; контролю за якістю портфелів; здійснення моніторингу; встановлення та дотримання системи лімітів; диверсифікації портфелів; оцінки плато і кредитоспроможності боржників; виявлення та управління портфелем проблемних кредитів; формування резервів на покриття збитків.

> контроль (моніторинг та управління, аналіз звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних кредитів, тощо, відповідальність).

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Розбіжність в термінах погашення активів та зобов'язань потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків.

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- аналізу ліквідності та коефіцієнтів ліквідності;
- встановлення та перегляду лімітів, в т.ч. моніторингу та контролю встановлених лімітів та оцінки можливих змін;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов).

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Товариство відстежує рівень очікуваних надходжень грошових коштів від погашення дебіторської заборгованості та очікуваний відтік у зв'язку з погашенням іншої кредиторської заборгованості.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування та управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Вразливість до цінових ризиків

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. В звітному 2024 році керівництво постійно проводило моніторинг ринкових змін на ціни і своєчасно реагує на зміну кон'юнктури ринку.

Ціновий ризик не має значного впливу.

Вразливість до ризику грошових потоків

Для мінімізації впливу грошових потоків Товариство періодично визначає обсяг очікуваних грошових потоків. Грошові кошти Товариства розміщуються в банках які мають статус «системно важливий», інвестиційний рівень рейтингу яких визначено uaAAA, uaAA. Рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру, визначено для банків прогноз "стабільний», коефіцієнт ймовірності дефолту складає несуттєве значення.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті у загальному обсягу активів.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

З метою своєчасного реагування на зміни вартості кредитних операцій, моніторинг передбачає аналіз не тільки внутрішніх змін в динаміці фінансових інструментів, а й аналіз інших ринків (тобто, процентні ставки Товариства повинні бути конкурентоспроможними на ринку в цілому, чутливими до змін в зовнішньому середовищі).

Вразливість до операційного ризику.

Операційний ризик – це ризик фінансових втрат Товариства внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження. Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства.

Веб-сайт, обліково-реєструючу систему Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

Вразливість до інших ризиків

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства так і на справедливу вартість чистих активів.

Вразливість до юридичного ризику

При порушенні або недотриманні законів, положень, розпоряджень тощо у Товариства може виникнути ризик втрати частини доходів, за рахунок сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Товариства на ринку.

Управління здійснюється на основі дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження документів через обов'язкову юридичну перевірку; постійного контролю всіх судових справ, ініційованих Товариством.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Товариство є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами Товариства.

Товариство для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів на українському та регіональних ринках. Отримані дані дозволяють обирати напрямки розвитку Товариства, формувати унікальні пропозиції для клієнтів-позичальників.

Зокрема:

- дані про активність конкурентів на ринку кредитування, розмір мережі їх відділень та її розгалуження, концентрація в певних регіонах;
- дослідження кредитних пропозицій і послуг, присутніх на ринку, впливає на інноваційні процеси в Товаристві, оптимізацію програмного забезпечення діяльності, на розвиток продуктової лінійки, постійне вдосконалення умов кредитування.

8. Інформація щодо власних цінних паперів

У 2021 році Товариство здійснило випуск власних боргових цінних паперів. Облігації Товариства 25.10.2021 року включено до біржового реєстру фондової біржі ПрАТ "ФБ "Перспектива".

Вид, тип і категорія ЦП: Облігація підприємства відсоткова бездокументарна іменна незабезпечена.

Міжнародний міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) - UA5000006941 серії А ;

Номер свідоцтва про реєстрацію : 75/2/2021.

Номінальна вартість - 1000 грн, кількість випуску - 100000 шт.

Мета емісії - залучення грошових коштів, 100% яких будуть спрямовані на забезпечення операційної діяльності Товариства, а саме: до 80% залучених фінансових ресурсів - на збільшення кредитного портфелю Товариства (надання коштів у кредит); до 20% залучених фінансових ресурсів - на здійснення витрат на маркетинг та рекламу.

Станом на початок 2024 року, згідно Реєстра власників іменних цінних паперів у ПАТ "Національний депозитарій України облігації, викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), складали 88000 (вісімдесят вісім тисяч) штук.

На кінець звітного періоду у складі поточних фінансових інвестицій відображені передані у власність Товариства цінні папери, загальна кількість яких складає 19100 (дев'ятнадцять тисяч сто) штук. За 12 місяців 2024 року, на підставі рішень Загальних зборів учасників Товариства, укладено договорів купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:

- кількість фінансових інструментів 68 900 (шістдесят вісім тисяч дев'ятсот) штук.;
- загальна сума договорів 68 900 000,00 грн (Шістдесят вісім мільйонів дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

Загальна сума фінансових інструментів, переданих у власність покупців за договорами купівлі-продажу станом на 31.12.2024 р. складає 80 900 (вісімсот тисяч дев'ятсот) штук.

Товариство, здійснив емісію та розміщення іменних, відсоткових, звичайних облігацій серії А, та прийняв на себе зобов'язання, зокрема з виплати власникам облігацій відсоткового доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій на умовах та в порядку, що визначені в рішенні про емісію облігацій сплатила в 2024 році процентний дохід.

Загальна сума процентного доходу, виплаченого у звітному періоді складає 7 584 986 грн. Процентна ставка визначалася додаванням до значення 12% значення облікової ставки Національного банку України (оприлюдненої на офіційному сайті Національного банку України (www.bank.gov.ua), яка діятиме на календарну дату початку відповідного відсоткового періоду (у відсотках річних). Спосіб в який здійснювалась пропозиція - закрите (приватне) розміщення.

В 2024 році дострокового погашення облігацій не здійснювалося.

9. Опис відносин з учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Станом на 31 грудня 2024 року, робота Загальних зборів учасників Товариства регламентується чинним законодавством України та Статутом Товариства. Внутрішні документи, які б регламентували роботу Загальних зборів учасників Товариства (порядок скликання та проведення засідань, компетенція, порядок прийняття рішень та їх оформлення тощо), не приймалися та не затверджувалися.

Остання державна реєстрація змін до статуту ТОВ "Мілоан" відбулася 17 червня 2024 року (Протокол № 23). Внесення змін було пов'язано із затвердженням розміру статутного капіталу Товариства , внесення відомостей щодо оновленого складу Учасників Товариства та розмірів їх часток у статутному капіталі Товариства.

Управління діяльністю Товариства здійснюється за спільною згодою всіх Учасників. Для реалізації своїх прав щодо управління діяльністю Товариства Учасники утворюють вищий орган Товариства – Загальні збори Учасників Товариства.

До вищого органу Товариства входять уповноважені представники Учасника – юридичної особи.

Протягом звітного року факти порушення вищим органом Товариства внутрішніх правил не мали місця.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами відображаються виключно за принципом "справедливої вартості" на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

10. Інформація про фінансові інвестиції

На початок 2024 року 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.

За 12 місяців 2024 року, на підставі рішень Загальних зборів учасників Товариства, укладено договорів купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:

- кількість фінансових інструментів 68 900 (шістдесят вісім тисяч дев'ятсот) штук.;
- загальна сума договорів 68 900 000,00 грн (Шістдесят вісім мільйонів дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

На кінець звітного періоду у складі поточних фінансових інвестицій відображені передані у власність Товариства цінні папери, загальна кількість яких складає 19100 (дев'ятнадцять тисяч сто) 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).

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

В наступному періоді своєї діяльності Товариство вбачає за необхідне реалізувати такі заходи:

- розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації Товариства як надійної рентабельної фінансової установи;
- якісне розширення клієнтської бази;
- зростання обсягу кредитування клієнтів;
- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази.

Розуміння проблем та потреб ринку дозволило Товариству адаптуватися до умов здійснювати діяльність під впливом дії режиму воєнного стану та шукати ефективні рішення. Вжиті Товариством заходи, зокрема активізація процесів реструктуризації клієнтської заборгованості та врегулювання простроченої заборгованості клієнтів за кредитами дозволили компанії поступово масштабувати діяльність, стабілізувати фінансове становище та адаптувати бізнес до нових умов .

Товариство, незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, відновило повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти та оперативний моніторинг діяльності для забезпечення швидкого реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на

достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. У Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності.

Перспективи щодо злиття чи поглинання не розглядались.

12. Інша інформація

Товариство здійснювало придбання та відчуження активів у зв'язку з проведенням основної діяльності : надання коштів у кредит.

Відчуження активів пов'язане з здійсненням відступлення прав вимоги за кредитними договорами.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Товариства відсутня.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Мета провадження діяльності фінансової установи

Згідно Статуту ТОВ «Мілоан» ціллю діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених відповідним чинним законодавством України видів послуг.

Предметом діяльності Товариства є фінансові послуги: надання коштів та банківських металів у кредит.

2) Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

ТОВ «Мілоан» зареєстровано відповідно до чинного законодавства України та у своїй діяльності керується Статутом, який затверджено Загальними зборами Учасників Товариства, Протокол № 23 від 17.06.2024р.

3) Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвище, ім'я та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРЕГ-ГРУП», код за ЄДРПОУ 35252433, місцезнаходження: 01135, м.Київ, вулиця Жилянська, будинок 101 - 99% у статутному капіталі Товариства

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства є Бутко Родіон Анатолійович.

В звітному періоді змін в складі учасників та кінцевих бенефіціарних власників не відбувалось.

Фактів невідповідності встановленим законодавством вимогам протягом звітного року не виявлено.

4) Інформація про склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада ТОВ «Мілоан» не створювалась.

5) *Інформація про склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік*

Одноосібний виконавчий орган – Генеральний директор. Протягом 2024 року змін в складі виконавчого органу не відбувалося.

6) *Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.*

Протягом звітного року факти порушення вищим органом Товариства внутрішніх правил не мали місця.

7) Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року <u>органами державної влади</u> до фінансової установи, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

За Рішенням комітета з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг від 12 серпня 2024 року НБУ застосував заходи впливу за підсумками планової інспекційної перевірки ТОВ «МІЛОАН» з питань дотримання законодавства, що регулює діяльність учасників ринків фінансових послуг, законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг у вигляді штрафних санкцій в сумі 1754400,00 грн.

В 2024 році, за фактом проведеної у 2023 році планової виїзної документальної перевірки Східним міжрегіональним управлінням ДПС по роботі з великими платниками податків, Товариством сплачено штрафних санкцій на загальну суму 44893,51 грн.

8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Наглядова рада ТОВ «Мілоан» не створювалась.

Розмір винагороди за 2024 рік Генерального директора склав 1152 тис.грн.

9) Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Тривала війна, спричиняє зростання більшості ризиків, зокрема фінансових, з кредитним ризиком на чолі. Це призводить до додаткового тиску на якість кредитного портфеля та власний капітал фінансових установ через формування резервів. Оцінювання кредитного ризику та відображення кредитних збитків у фінансовій звітності стають важливими завданнями для фінансових установ.

Ризик зниження попиту на фінансові послуги, зокрема на кредити, через низьку платоспроможність, втрату доходу та економічну нестабільність може призвести до розбалансування кредитного портфеля та збільшення відрахувань у резерви, що підвищує ризик зниження прибутковості. Фінансовим компаніям необхідно своєчасно оцінювати якості активів та адаптувати свої бізнес-моделі до умов воєнного часу для збереження операційної прибутковості.

Фінансовий сектор залишається вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися у зв'язку з тим, що в Україні відбуваються політичні та економічні зміни, що впливають, і в майбутньому впливатимуть на діяльність суб'єктів господарської діяльності, що функціонують у цих умовах.

Національний банк України динамічно змінює регуляторний підхід до небанківських фінансових послуг з метою забезпечення ринкової дисципліни та захисту прав споживачів, Регулятор вживає заходи впливу за порушення нормативів та ризикової діяльності.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Товариство продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей для управління та мінімізації ризиків.

10) Інформація про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;
- забезпечення інтересів засновників Товариства;
- забезпечення відповідності внутрішніх нормативних документів Товариства вимогам чинних нормативних актів України.

Система управління ризиками Товариства забезпечує аналіз ризиків на постійній основі з метою прийняття своєчасних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат(збитків).

Система управління ризиками ґрунтується на розподілі обов`язків між структурними підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- *перша лінія* - на рівні структурних бізнес-підрозділів -підрозділів підтримки бізнесу Товариства;
- *друга лінія* - на рівні підрозділа з управління та оцінки ризиків, головного менеджера з комплаєнс контролю та підрозділа фінансового моніторингу;
- *третя лінія* - на рівні підрозділа внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Управління ризиками окреслюється такими процесами:

➢ Загальними зборами учасників щорічно приймається Декларація схильності до ризиків. Це внутрішній документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Товариство прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень). В ній, зокрема, акцентується на суттєвих видах ризиків, які потребують особливої уваги.

➢ Для керування різними видами ризиків та утримання показників ризику в межах рівнів, встановлених в Декларації схильності до ризиків, Товариством прийнята Стратегія управління ризиками, яка є внутрішнім документом яким визначаються підходи щодо оцінки та контролю основних ризиків, які приймає на себе ТОВ «МІЛОАН» при здійсненні фінансової діяльності.

➢ Для управління кредитним ризиком затверджено Положення про кредитну політику ТОВ «МІЛОАН», яке визначає основні напрямки та принципи кредитування в рамках досягнення показників, зазначених в Декларації схильності до ризиків.

Відповідно, формується регулярна звітність і контроль щодо виконання Декларації схильності до ризиків та звітність щодо виконання параметрів, заданих в Кредитній політиці.

Основний акцент в управлінні ризиками приділяється управлінню саме кредитними ризиками (кредитування – основний бізнес-процес Товариства). Щодо кредитних ризиків відбувається їх регулярна оцінка / контроль, створення та актуалізація методології якісного та своєчасного резервування.

Товариством створений і задіяний Кредитний комітет. Ведеться постійна робота в напрямку підвищення якості кредитного процесу в тому числі в частині управління кредитним ризиком.

Керівництво Товариства на постійній основі інформується щодо поточного розміру кредитного ризику, тенденцій, динаміки зміни рівня кредитного ризику за кредитними операціями клієнтів.

Товариством також забезпечено належну організацію внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, що забезпечує функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ.

Крім цього, Товариство забезпечує управління й іншими ризиками та здійснює контроль за дотриманням норм. В Товаристві реалізовані політики, пов'язані з інформаційною безпекою, управлінням інформаційними системами, політика запобігання, виявленням та управління конфліктами інтересів, процедура перевірки кандидатів на посаду керівника, головного бухгалтера, ключової особи на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, здійснюється контроль за своєчасним розміщенням та оновленням інформації в ДРФУ, проводиться постійний моніторинг та контроль за відповідністю вимогам законодавства інформації розміщеної на веб-сайтах Товариства та в рекламі, контроль за достовірністю та своєчасністю подачі звітності, контроль за виконанням вимог законодавства щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої, а також за діями колекторських компаній, залучених для врегулювання простроченої заборгованості, прийняті та реалізовані процедури пов'язані з управлінням заборгованістю, зі зверненнями громадян, в т.ч. що стосуються застосування пільг військовослужбовцям, забезпеченням виконанням вимог законодавства при встановленні договірних відносин зі споживачами, виконанням інших вимог законодавства щодо захисту прав споживачів та вимог галузевого законодавства.

Організаційна структура Товариства забезпечує розподіл функцій між керівниками, підрозділами та відповідальними працівниками із дотриманням обмежень щодо запобігання виникнення конфлікту інтересів на рівні керівників та працівників підрозділів.

11) Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю) .

Протягом 2024 року в ТОВ «Мілоан» функціонував відділ внутрішнього аудиту, який має у своєму складі 1 аудитора. Проведено плановий внутрішній аудит. За результатами складено звіт з рекомендаціями. Рекомендації внутрішнього аудиту щодо усунення недоліків в організації роботи підрозділів, оптимізації процесів, що були сформульовані за наслідками перевірок, сприяють більш ефективній роботі Товариства.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищують встановлені у статуті фінансової установи розмір.

Відчуження активів Товариством пов'язане з проведенням основної діяльності, а саме надання коштів у кредит.

13) Результат оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Підтверджені результати оцінки ринкової вартості активів при переуступці прав вимоги за кредитними договорами, протягом року мали значення нижче, ніж ціна продажу таких активів .

14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею).

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами проводяться на звичайних ринкових умовах із врахуванням інтересів обох сторін. До пов'язаних осіб Товариства станом на звітну дату відносяться управлінський персонал, учасники Товариства, кінцевий бенефіціар та компанії, які знаходяться під спільним контролем із Товариством, інформація про пов'язаних осіб та обсяг операцій з ними розкрита в примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2024 рік .

Протягом 2024 року виплати управлінського персоналу склали 4273 тис.грн. (2023: 2572 тис.грн.).

15) При проведенні аудиторської перевірки враховані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

У 2024 році органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації до аудиторського висновку Товариства надано не було.

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та з додержанням усіх вимог чинного законодавства України щодо його проведення та складання відповідних звітів, у тому числі, із дотриманням вимог та рекомендацій нормативних та регуляторних актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

16) Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Зовнішнім аудитором ТОВ «Мілоан» призначено ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» (протокол засідання Загальних зборів учасників Товариства N 58 від 09.12.2024 року).

З ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» укладено Договор №24/2129-F від 09.12.2024р. про проведення аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3681.
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 - 13.12.2018

17) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.

Діяльність зовнішнього аудитора (вказаного в п.16) зокрема:

- *загальний стаж аудиторської діяльності:*
  ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» має загальний стаж аудиторської діяльності майже 20 років; Наказ ДУ "ОСНАД" про проходження перевірки контролю з якості ТОВ "АК "Кроу Україна" № 15-кя від 9 травня 2022 року.

- *кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:*
  ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» надає Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ТОВ «Мілоан» протягом 1 року (за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року).

- *перелік інших аудиторських послуг, що надавалися установі протягом року:*
  Протягом 2024 року ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» не надавало інші аудиторські послуги ТОВ « Мілоан».

- *випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:*
  Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

- *стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджені аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.*
  Протягом 2024 року до ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» стягнення Аудиторською палатою України не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

18) Інформація щодо захисту прав споживачів фінансових послуг .

Товариство забезпечує захист прав споживачів через дотримання вимог законодавства, зокрема надаючи всю передбачену законодавством інформацію з метою здійснення споживачем свідомого вибору щодо доцільності отримання фінансової послуги (кредиту).

Інформування Товариством споживачів та доступ споживачів фінансових послуг до документів та інформації, пов'язаних з наданням споживчих кредитів Товариством, забезпечується шляхом розміщення інформації в особистому кабінеті, у відповідних розділах Веб-сайту Товариства тематичних документів та інформації. Крім того, споживачі мають змогу звернутись до Товариства з відповідним запитом.

Споживачу фінансових послуг на веб-сайті Товариства в тому числі доступна для ознайомлення та детального вивчення інформація про порядок і процедуру захисту персональних даних споживачів та про порядок розгляду Товариством звернень (скарг) споживачів щодо послуги споживчого кредиту.

Також Товариство забезпечує прийом та позасудовий розгляд звернень, у т.ч. скарг споживачів у будь-який зручний для них спосіб, зокрема споживачі можуть зателефонувати до контакт-центру Товариства, надіслати звернення/скаргу на електрону поштову скриньку Товариства, за допомогою форми зворотного зв'язку на сайті Товариства, з особистого кабінету клієнта в ІТС Товариства, а також на поштову адресу Товариства. Звернення/скарга розглядаються в порядку та строки передбачені законодавством. За результатами розгляду звернення/скарги Товариство надає споживачу відповідь за допомогою тих засобів комунікації, що використовувались ним при зверненні до Товариства.

Товариство здійснює інформування споживачів фінансових послуг щодо діяльності у сфері споживчого кредитування у рекламі з урахуванням вимог законодавства України про рекламу, споживче кредитування та про регулювання діяльності з надання фінансових послуг.

Товариство розміщує на власному веб-сайті інформацію щодо отримання споживчого кредиту, в тому числі щодо різновидів споживчих кредитів, істотних характеристик послуги з надання споживчого кредиту, умов отримання акційної та інших аналогічних за змістом пропозицій, попередження про можливі наслідки згідно із законодавством України для споживачів у разі користування цією фінансовою послугою, тощо. Окрім цього споживачі фінансових послуг можуть скористатись посиланням на веб-сторінку Товариства, де розміщено умови договору та інших типових договорів про надання споживчого кредиту, внутрішні правила надання фінансових послуг Товариством та інша інформація, розкриття якої вимагається відповідно до законодавства України.

Вся інформація про діяльність Товариства у сфері споживчого кредитування, що розміщена на веб-сайті Товариства є повною та достовірною, та надається споживачу з метою забезпечення правильного розуміння суті фінансової послуги, що надається Товариством; відповідає вимогам чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, доступна в повному обсязі широкому загалу цілодобово.

Під час користування послугою з надання споживчого кредиту Товариство здійснює інформування позичальників шляхом відправлення інформації на обраний за згодою з позичальниками канал для комунікацій, включаючи смс-інформування, месенджер, електронну пошту, особистий кабінет Позичальника на веб-сайті Товариства, мобільний застосунок, тощо.

Інформаційно-комунікаційну систему Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації.

19) Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг: та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Станом на 31.12.2024р. структуру корпоративного управління Товариства складають його органи управління, а саме:

- Загальні збори учасників (збори учасників);
- Виконавчий орган - Генеральний директор.

Крім того, з метою нагляду за поточною діяльністю в Товаристві створено службу внутрішнього аудиту та призначено відповідальну особу за виконання обов'язків та завдань Головного менеджера з комплаєнс контролю.

Організаційна структура Товариства забезпечує розподіл функцій між керівниками, підрозділами та відповідальними працівниками із дотриманням обмежень щодо запобігання конфлікту інтересів на рівні керівників та працівників підрозділів.

Загальні збори учасників є вищим органом управління. До виключної компетенції Загальних зборів учасників зокрема належить:

- визначення основних напрямків діяльності Товариства;
- внесення змін до статуту Товариства; зміна розміру статутного капіталу Товариства;
- перерозподіл часток між учасниками Товариства у випадках, передбачених законом;
- створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
- затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину;
- затвердження положень про Загальні збори, а також внесення до них змін;
- прийняття інших рішень, віднесених Законом та/або Статутом до компетенції Загальних зборів учасників.

Протягом звітного року були проведені Загальні збори учасників на яких ухвалені рішення, зокрема щодо :

- укладення договір купівлі-продажу фінансових інструментів ;
- прийняття рішень щодо виплати дивідендів та встановлення форми розрахунку з учасниками Товариства .

Генеральний директор Товариства забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників Товариства :

- діє без доручення від імені Товариства в межах встановлених законодавством та Статутом, укладає правочини, представляє його у відносинах з органами державної влади і управління, а також іншими юридичними та фізичними особами ;
- видає в межах своєї компетенції накази (розпорядження);
- видає довіреності на здійснення дій від імені Товариства;
- у відповідності з трудовим законодавством наймає та звільнює працівників Товариства ;
- визначає функціональні обов'язки працівників Товариства, заохочення та накладає стягнення;
- встановлює умови оплати праці посадових осіб Товариства ;
- відкриває рахунки у банківських установах, укладає договори;
- у встановленому порядку розпоряджається майном і коштами Товариства в межах своєї компетенції для здійснення статутної діяльності ;
- затверджує локальні документи Товариства ;
- виконує інші функції по оперативному управлінню Товариством.

На ринку фінансових послуг, в тому числі з питань обігу цінних паперів, Товариство керується Законами України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інших законів та нормативно-правових актів, Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів учасників.

Товариство, керуючись міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки з урахуванням специфіки своєї роботи на ринку фінансових послуг, керуючись інтересами Учасників, працівників, та інших осіб, зацікавлених у діяльності Товариства, працює над поліпшенням корпоративного управління та корпоративної культури.

Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

- рівне ставлення до учасників;
- дотримання прав та інтересів учасників, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства;
- ефективна взаємодія із працівниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості компанії, її розвитку та створенні робочих місць;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання норм чинного законодавства України та локальних нормативних актів.

Пріоритетом корпоративної поведінки Товариства є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені в діяльності Товариства, відкритість Товариства, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Товариства.

Протягом 2024 року Товариство здійснювало свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління. Товариство не застосовує власний Кодекс корпоративного управління.

Підписано від імені керівництва:

Керівник О.В.Вініченко

Головний бухгалтер О.В.Стороженко