

Звіт про управління

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІЛОАН»**

за 2025 рік

ЗМІСТ

| | | |
|----|---|-------|
| 1 | Інформація про діяльність та організаційну структуру | 5 |
| 2 | Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результат діяльності | 6 |
| 3 | Ліквідність та зобов'язання | 8 |
| 4 | Екологічні аспекти | 9 |
| 5 | Соціальні аспекти та кадрова політика | 9 |
| 6 | Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками | 9 |
| 7 | Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій | 12 |
| 8 | Інформація щодо власних цінних паперів | 12 |
| 9 | Опис відносин з учасниками та пов'язаними особами | 13 |
| 10 | Інформація про фінансові інвестиції | 13 |
| 11 | Ймовірні перспективи подальшого розвитку | 13 |
| 12 | Інша інформація | 14 |
| 13 | Розкриття інформації про корпоративне управління | 14-52 |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»

Дата звіту 15.04.2026

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-ІХ, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», від 14.12.2021р. №1953-ІХ, 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/), Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, яке затверджено Рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608.

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.

13.03.2024р. 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.

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

Мета, цілі та стратегія досягнення 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 якісних фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати 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 2025 року у ТОВ «МІЛОАН» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи.

Організаційна структура та керівництво

Вищим органом управління в Товаристві є Загальні збори учасників/єдиний учасник.

Загальні збори учасників визначають стратегію Товариства та приймають ключові рішення щодо діяльності Товариства, затверджують Статут, основні політики корпоративного управління, фінансові результати та розподіл прибутку, вирішують інші питання віднесені до їх компетенції актами законодавства, статутом та внутрішніми документами.

Виконавчим органом управління є Генеральний директор Товариства, який призначається Загальними зборами учасників.

Також в Товаристві наявні відповідні ключові особи, та підрозділи, що забезпечують функціонування та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю

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);
- 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 2025 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.

Інфляція в Україні у 2025 році продемонструвала тенденцію до стрімкого зростання у першому півріччі (до 15,1% у квітні) з подальшим уповільненням до 8% у річному вимірі до кінця року, що виявилось нижче показника 2024 року (12%) та прогнозів НБУ.

На початку року інфляція пришвидшувалася через підвищення адміністративно регульованих цін, вартості енергозабезпечення та оплати праці. Після пікових значень у першій половині року, споживчі ціни почали знижуватися завдяки заходам монетарної політики. Найвищий рівень інфляції спостерігався у січні-березні, з поступовим зниженням до кінця року. НБУ успішно стримував ціни валютною політикою. Основні компоненти інфляції сильно впливали на загальний ІСЦ (індекс споживчих цін): харчі, товари промислової групи і послуги зростали швидше, ніж інші групи. У 2026 році очікується повернення до цільового рівня 5 % через нормалізацію умов функціонування економіки, підтримку міжнародного фінансування, зростання виробництва та інші фактори.

Зміни облікової ставки НБУ

Облікова ставка — важливий інструмент грошово-кредитної політики. Її зміна впливає на доступність кредитів, вартість запозичень та рівень інфляції в країні. У 2025 році Національний банк України перейшов до посилення монетарної політики, підвищивши облікову ставку з 13,5% (на кінець 2024 р.) до 15,5% річних у березні 2025 року, зберігаючи цей рівень стабільним у другому та третьому кварталі. Основною метою є стримування інфляції, стабілізація валютного ринку та стимулювання інтересу до гривневих інструментів. Станом на кінець 2025 року (грудень) НБУ продовжував утримувати ставку на рівні 15,5%

Економічна активність фінансового сектора.

2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки та успішно адаптується до роботи в складних умовах воєнного стану.

Сповільнення інфляції сприяє зростанню реальних доходів. Хоча індекс споживчих настроїв залишається нижче нейтрального рівня, він співставний із показниками до повномасштабного вторгнення. Зростання доходів населення підтримує споживчі настрої, відповідно зростає приватне споживання. Із похваленням споживання посилюється і попит на фінансові послуги : зростають обсяги розрахунків картками у торговельних мережах та обсяги споживчих позик.

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

Фінустанови пропонують різноманіття акцій та кешбеків, що робить карткове кредитування привабливішим. Однак значну частку карткових кредитів клієнти погашають протягом пільгового періоду користування (так званий грейс-період із наднизькими або нульовими ставками). Тож використання кредитних коштів для низки клієнтів – це лише інструмент управління персональною ліквідністю.

Для розбудови ринку фінансових послуг НБУ запроваджено нові умови ліцензування, вимоги до структури власності, корпоративного управління, системи внутрішнього контролю, а також ліквідності та платоспроможності. Сегмент фінансових компаній скоротився. Значна частка установ вийшла з ринку через невиконання оновлених регуляторних вимог.

Конкуренція банків з небанківськими кредиторами помірна. Портфель кредитів небанківських кредиторів населенню зростає такими самими темпами, що і портфель банків. Однак прямої конкуренції між секторами майже немає. Встановлені Національним банком нормативи до власного капіталу та левериджу для фінансових компаній мають забезпечити прозорість структури власності та джерел фондування компаній сегменту.

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 та продовжує реалізацію заходів, спрямованих на регулювання фінансового сектору.

Активи небанківського фінансового сектору зростають, як і його стійкість до несприятливих подій. Це надалі сприятиме підвищенню довіри до небанківських фінансових послуг та розвитку ринку. Водночас увага до контролю над ризиками та забезпечення безперебійної роботи залишаються пріоритетом для фінустанов.

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

Вплив військового стану.

Подовження воєнного стану у 2025–2026 роках є системним фактором ризику для небанківських фінансових установ, який підвищує кредитний, ліквідний та операційний ризики; потребує посиленого резервування та контролю; вимагає гнучкості бізнес-моделі та ефективної системи управління ризиками; підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

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.

Небанківські фінансові установи, які адаптували процеси та цифрові канали, зберігають здатність функціонувати та обслуговувати клієнтів навіть в умовах тривалого воєнного стану.

Керівництвом Товариства було розглянуто вплив війни та дії режиму воєнного стану та проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки для економіки.

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

Подовження воєнного стану в Україні у 2025–2026 роках продовжує впливати на діяльність Товариства через збереження підвищеного рівня макроекономічної та операційної невизначеності.

Основними ризиками залишаються зниження платоспроможності клієнтів, підвищення кредитного ризику та зростання операційних витрат. Товариство здійснює постійний моніторинг зазначених ризиків, адаптує кредитну політику, посилює резервування та забезпечує безперервність діяльності з урахуванням вимог регулятора та принципу безперервності діяльності.

Економічні наслідки війни станом на 31 грудня 2025 року не вплинули на бухгалтерській облік та звітність Товариства. Товариство не залежить від російського чи білоруського ринків; відсутні дочірні компанії або активи в росії, білорусі або в зоні бойових дій; відсутні зв'язки з особами, що перебувають під санкціями.

Цей вплив регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. 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.

Чистий прибуток Товариства в 2025 році склав 65086 тис.грн., за аналогічний період 2024 року складав 57974 тис.грн.. Нижче наведено інформацію щодо фінансового результату Товариства за 2025 рік.

| | 2025 рік тис.грн. | 2024 рік тис.грн. |
|--|----------------------|----------------------|
| Процентні та комісійні доходи | 1 603 106 | 1 750 563 |
| Інші операційні доходи | 789 193 | 311 778 |
| Витрати на формування резервів | (1 758 701) | (1 553 529) |
| Адміністративні витрати | (54 855) | (51 860) |
| Витрати на збут | (436 613) | (359 641) |
| Інші операційні витрати | (16 009) | (6 932) |
| Прибуток від операційної діяльності | 126 122 | 90 379 |
| Інші доходи | - | 68 900 |
| Фінансові витрати | (36 380) | (22 936) |
| Інші витрати | | (68 900) |
| Прибуток до оподаткування | 89 742 | 67 443 |
| Витрати з податку на прибуток | (24 656) | (9 469) |
| Чистий прибуток | 65 086 | 57 974 |
| Всього сукупний дохід | 65 086 | 57 974 |

3. Ліквідність та зобов'язання

При управлінні ліквідністю Товариство здійснює оцінку та аналіз як зовнішніх так і внутрішніх чинників та 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.

Товариство здійснює оцінку стабільності основних джерел фінансування та оцінює їх склад, характеристики та рівень диверсифікації та забезпечує наявність оперативної інформації про склад та структуру активів, можливості трансформувати активи у грошові кошти або використовувати активи у якості забезпечення.

Інформація щодо ліквідності та зобов'язань розкривається у фінансовій звітності Товариства за 2025 рік. У примітках до фінансового звіту за 2025 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 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 31.12.2025 року складає 162 особи (станом на 31 грудня 2024 року -162 особи). Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом за 2025 рік складає 7 осіб (за 2024 рік складала 5 осіб). Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) станом на 31.12.2025 року складає 16 осіб (станом на 31.12.2024 – 14 осіб).

Витрати на персонал у 2025 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.

Метою стратегії управління ризиками Товариства є забезпечення:

- виявлення (ідентифікації), оцінки, моніторингу та контролю ризиків, а також зниження їх впливу на реалізацію стратегії розвитку;
- утримання прийнятної рівня сукупної величини ризик-апетиту, обмежень та інших показників ризик-апетиту (як кількісних, так і якісних);
- достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- фінансової стійкості та безперервності бізнесу;
- виконання вимог чинного законодавства України та регуляторних норм, у т. ч. нормативно-правових актів Національного банку України.

Основні внутрішні ризики Товариства:

Вразливість до кредитного ризику

Товариство надає єдину фінансову послугу, на підставі ліцензії на діяльність з надання коштів та банківських металів у кредит. 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.

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 заборгованості; здійснення моніторингу; встановлення та дотримання системи лімітів; диверсифікації портфелів; оцінки плато- і кредитоспроможності боржників; виявлення та управління портфелем проблемних кредитів; формування резервів для 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.

Основними завданнями управління ризиком ліквідності є:

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Товаристві;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих методів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Товариство здійснює планування діяльності та планує укладення нових договорів про надання фінансових послуг з урахуванням можливості реалізації факторів ризику, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах джерел фінансування, а також наявного обсягу необтяжених ліквідних активів.

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 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.

Для зменшення операційного ризику Товариство використовує наступні основні заходи та процедури:

- оптимізація організаційної структури та системи внутрішнього контролю, внутрішніх правил здійснення операцій, облікової політики, функціонування технічних, інформаційних та інших систем Товариства;
- внутрішні контрольні процедури для мінімізації ризиків, документальний контроль, контроль за виконанням встановлених лімітів по операціях, тощо;
- подвійне введення та регулярна звірка первинних документів та рахунків по господарських операціях;
- виконання встановленого порядку доступу до інформації та матеріальних активів Товариства;
- розробку системи заходів по забезпеченню безперебійності фінансово-господарської діяльності Товариства, в тому числі забезпечення безперебійності функціонування операційних систем;
- запровадження системи звітності керівництву Товариства для виявлення потенційних проблем та управління операційним ризиком.

Веб-сайти, 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 відсоткового ризику – 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 цінних 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 2025 році керівництво постійно проводило моніторинг ринкових змін на ціни і своєчасно реагувало 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 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 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 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 31.12.2024р., згідно Реєстра власників іменних цінних паперів у ПАТ "Національний депозитарій України", загальна сума переданих у власність Емітента, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), складала 19 100 (дев'ятнадцять тисяч сто) штук.

В 1 кварталі 2025 року, на підставі рішень Загальних зборів учасників Товариства, укладено договори купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:

- кількість фінансових інструментів 4 200 (чотири тисячі двісті) штук;
- сума договорів 4 200 000,00 грн (Чотири мільйони двісті тисяч гривень 00 копійок)

В 2 кварталі 2025 року, на підставі Рішень єдиного учасника Товариства, укладено договори купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:

- кількість фінансових інструментів 4 100 (чотири тисячі сто) штук;
- сума договорів 4 100 000,00 грн (Чотири мільйони сто тисяч гривень 00 копійок)

В 3 кварталі 2025 року, на підставі Рішень єдиного учасника передано у власність Товариства, як емітента ЦП, за договорами зворотної купівлі-продажу (викупу) фінансових інструментів в кількості 75 600 (сімдесят п'ять тисяч шістсот) штук:

- номінальна вартість одного фінансового інструменту : 1000.00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок);
- сума договорів 75 600 000,00 грн (сімдесят п'ять мільйонів шістсот тисяч гривень 00 копійок).

В 3 кварталі 2025 року, на підставі Рішень єдиного учасника Товариства, укладено договори купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:

- кількість фінансових інструментів 20 000 (двадцять тисяч) штук;
- сума договорів 20 000 000,00 грн (двадцять мільйонів гривень 00 копійок)

Станом на 31.12.2025р., згідно Реєстра власників іменних цінних паперів у ПАТ "Національний депозитарій України", викуплені емітентом цінні папери (облігації) на рахунку в депозитарії, складають 66 400 (шістдесят шість тисяч чотириста) 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).

Загальна сума процентного доходу, виплаченого у звітному періоді складає 18 879 548 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 2025 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 2025 року, робота Загальних зборів/єдиного учасника 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 7 квітня 2025 року (Рішення єдиного учасника № 15).

До вищого органу Товариства входить уповноважений представник 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.

Товариство на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та оптимізацію всіх видів ризиків, на які воно може наражатися під час проведення операцій з пов'язаними особами та забезпечує належне управління такими ризиками.

10. Інформація про фінансові інвестиції

На початок 2025 року у складі поточних фінансових інвестицій відображені облігації, викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), які згідно Реєстра власників іменних цінних паперів у ПАТ "Національний депозитарій України" складала 19 100 (дев'ятнадцять тисяч сто) штук.

Станом на кінець звітного періоду, у відповідності до п БЗ.3.2 МСФЗ9, ТОВ "МІЛОАН" прийняло рішення відобразити у фінансовій звітності викуплені власні облігації згортаючи їх з відповідними зобов'язаннями за облігаціями.

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 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 адаптувати бізнес до нових умов.

Товариство, незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, здійснює 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 розглядалися.

12. Інша інформація

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

Відчуження активів пов'язане зі 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) Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

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.

З метою формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління Товариством затверджено Кодекс корпоративного управління ТОВ «МІЛОАН», який визначає вимоги до побудови корпоративного управління та корпоративних цінностей Товариства.

Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

- Дотримання законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;
- Забезпечення належної уваги до інтересів учасників Товариства;
- Запровадження ефективного управління та належного контролю за діяльністю та управлінням ризиками;
- Запобігання конфліктам інтересів, забезпечення рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин під час здійснення корпоративного управління;
- Забезпечення прозорості, своєчасного розкриття належної та достовірної інформації;
- Забезпечення чіткого розподілу повноважень та відповідальності, що закріплені у внутрішніх документах ;
- Дотриманням стандартів ділової поведінки.

Текст Кодексу перебуває у публічному доступі за посиланням: <https://miloan.ua/s/documents>.

Товариство не застосовує практику корпоративного управління, понад визначені законодавством вимоги.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

| | |
|--|---|
| Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування кодексу | Загальні збори учасників Товариства |
| Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу | 30.04.2025 |
| URL-адреса з текстом кодексу | https://miloan.ua/s/documents |

2) Фактів відхилення від власного Кодексу корпоративного управління, недотримання та/або відхилення від принципів корпоративного управління не встановлено.

Товариство організовує та забезпечує належне функціонування системи корпоративного управління з урахуванням особливостей виду своєї діяльності, характеру і переліку послуг, які воно надає, ризиків, притаманних такій діяльності, особливостей установлених законодавством України.

Дотримання принципів корпоративного управління в товаристві забезпечується шляхом неухильного виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішнього Кодексу корпоративного управління ТОВ «МІЛОАН».

3) Інформація про проведені Загальні збори учасників Товариства та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 90 скликано (90 відбулось).

Протягом звітного року були проведені Загальні збори учасників на яких ухвалені рішення, зокрема щодо надання згоди на укладення договорів купівлі-продажу фінансових інструментів; договорів факторингу; відступлення прав вимоги за кредитними договорами; надання згоди на укладення кредитних договорів з юридичними особами та інші.

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 03.01.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення на укладення договору факторингу . Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням цього договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 15.01.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу фінансових інструментів (облігацій) , про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод до цього договору, договорів (угод) про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням цього договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 15.01.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу фінансових інструментів (облігацій) , про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод , договорів (угод) про внесення змін та/або доповнень до цього договору, додаткової угоди або договору (угоди) про розірвання (припинення) цього договору та інших документів, пов'язаних з виконанням цього договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 24.01.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |

| | |
|---|--|
| | ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням цього договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 27.01.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення трьох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства трьох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договорів. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 21.02.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод до нього, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням цього договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--------------------------|--|
| Дата проведення | 24.02.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |

| | |
|--|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення чотирьох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства чотирьох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням цього договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |
| Дата проведення | 28.02.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про відчуження (продаж) частки учасника, Амітана О.Г., на користь ТОВ "БЕРЕГ-ГРУП" у статутному капіталі ТОВ "МІЛОАН"; про перерозподіл часток учасників у статутному капіталі ТОВ "МІЛОАН"; про проведення державної реєстрації змін до відомостей про ТОВ "МІЛОАН" в ЄДР. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |
| Дата проведення | 17.03.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Звітування керівника служби внутрішнього аудиту про підсумки роботи служби внутрішнього аудиту згідно з планом-графіком перевірок на 2024 рік.; затвердження внутрішніх нормативних документів Служби внутрішнього аудиту. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |
| Дата проведення | 17.03.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення додаткової угоди до кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства додаткової угоди до кредитного договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 20.03.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення договору на проведення незалежної оцінки права вимоги (право вимоги за зобов'язанням за укладеним кредитним договором з юридичною особою) ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору на проведення незалежної оцінки права вимоги, додатків до нього, рахунку, акту, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням цього договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 26.03.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення трьох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства трьох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договорів. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 30.03.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення одного договору купівлі-продажу (права вимоги) за кредитним договором; надання повноважень на укладенні та підписання від імені Товариства одного договору купівлі-продажу (права вимоги), додатків до нього, додаткових угод , договорів (угод) про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | |
|------------------------|------------|
| Дата проведення | 31.03.2025 |
|------------------------|------------|

| | | |
|---|----------|--|
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про зміну умов строків виплати дивідендів за результатами діяльності Товариства за 2023р.,; визначення строків виплати дивідендів до 31.12.2025р. ; визначення меж дії рішення річних Загальних зборів учасників Товариства, оформленого протоколом річних Загальних зборів учасників Товариства №26 від 28.06.2024р. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 31.03.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків, реєстрів до нього, актів, накладних, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 07.04.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про відчуження (продаж) частки учасника, Амітана О.Г., на користь ТОВ "БЕРЕГ-ГРУП" у статутному капіталі ТОВ "МІЛОАН"; про перерозподіл часток учасників у статутному капіталі ТОВ "МІЛОАН"; про проведення державної реєстрації змін до відомостей про ТОВ "МІЛОАН" в ЄДР. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 07.04.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |

ТОВ «МІЛОАН»

Звіт про управління за 2025 рік

| | |
|--|----------|
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про затвердження статуту ТОВ "МІЛОАН" у новій редакції; виправлення помилково внесеної інформації в ЄДР щодо ТОВ"МІЛОАН"; уповноваження Генерального директора на проведення дій щодо державної реєстрації нової редакції статуту ТОВ "МІЛОАН" та внесення інших необхідних змін до відомостей про ТОВ "МІЛОАН", що містяться в ЄДР. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 11.04.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору купівлі-продажу фінансових інструментів ; про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод до цього договору, договорів (угод) про внесення змін та/або доповнень до цього договору, додаткової угоди або договору (угоди) про розірвання (припинення) цього договору та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 11.04.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу фінансових інструментів (облігацій) ; про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод , договорів (угод) про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--------------------------|--|
| Дата проведення | 17.04.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |

| | |
|--|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на переведення начальника відділу моніторингу та впровадження вимог галузевого законодавства юридичного управління на посаду Головного комплаєнс менеджера ТОВ «МІЛОАН». | |
| Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--------------------------|--|
| Дата проведення | 22.04.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |

| | |
|---|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--------------------------|--|
| Дата проведення | 25.04.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |

| | |
|---|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків, реєстрів до нього, актів, накладних, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--------------------------|--|
| Дата проведення | 28.04.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |

| | |
|--|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення трьох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства трьох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 28.04.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про затвердження укладених Товариством договорів (угод) та/або значних правочинів за період з 01.01.2025 по 31.03.2025. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 30.04.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про затвердження річного звіту ТОВ «МІЛОАН» за 2024 рік, який подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року № 608. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 30.04.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про організацію та впровадження системи внутрішнього контролю та корпоративного управління в Товаристві; про затвердження внутрішніх нормативних документів; про повноваження Генерального директора як суб'єкта внутрішнього контролю Товариства. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 30.04.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |

| | |
|--|--------------------------|
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про затвердження внутрішніх нормативних документів . Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 12.05.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод до нього, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 19.05.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 26.05.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення трьох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства трьох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та | |

| |
|---|
| інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 29.05.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків, реєстрів до нього, актів, накладних, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 06.06.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про укладення договору факторингу; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод , актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 10.06.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|------------------------|------------|
| Дата проведення | 11.06.2025 |
|------------------------|------------|

| | | |
|---|----------|--|
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про узгодження укладення/надання згоди на укладення Товариством додаткової угоди до кредитного договору , укладеного Товариством з АТ "СЕНС БАНК" та надання повноважень на укладення і підписання додаткової угоди від імені Товариства. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 12.06.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про затвердження укладеної додаткової угоди №41 від 12.06.2025р. до кредитного договору №07-О/21 від 18.06.2021р. із АТ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 23.06.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення кредитного договору з юридичною особою; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства кредитного договору, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 24.06.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |

| | |
|--|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення трьох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства трьох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 24.06.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |

| | |
|---|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення надання згоди на укладення кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства кредитного договору, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 25.06.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |

| | |
|--|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору фінансового кредиту з юридичною особою ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору фінансового кредиту, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 27.06.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |

| | |
|---|--|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення договору фінансового кредиту з юридичною особою ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору фінансового кредиту, додатків | |

до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 27.06.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про затвердження результатів діяльності Товариства за 2024 рік. ; про затвердження звіту про виконання бюджету за 2024 рік; про затвердження фінансової звітності за 2024 рік; про розподіл чистого прибутку Товариства, виплату дивідендів та їх розмір за результатами діяльності за 2024 рік. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 30.06.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення Товариством додаткової угоди до кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладення та підписання від імені Товариства додаткової угоди до кредитного договору та інших документів, пов'язаних з виконанням цього кредитного договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 01.07.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків, реєстрів до нього, актів, накладних, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 09.07.2025 | |
|------------------------|------------|--|

| | | |
|---|----------|--|
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод , актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 09.07.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу фінансових інструментів (облігацій) ; про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод , договорів (угод) про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 11.07.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу фінансових інструментів (облігацій) ; про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод , договорів (угод) про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 24.07.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |

| | |
|--|--------------------------|
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про затвердження укладених Товариством договорів (угод) та/або значних правочинів, сукупна вартість робіт та/або послуг, що є предметом кожного окремого правочину з дати їх укладення по 30 червня 2025 перевищила суму еквівалентну 10 000 (десяти тисячам) доларів США за курсом НБУ на дату укладання. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 24.07.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення трьох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства трьох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договорів. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 28.07.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод, актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 05.08.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |

| | |
|---|--|
| <p>Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу (викупу) фінансових інструментів (облігацій) ; про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу (викупу) фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод , договорів (угод) про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> | |
| <p>URL-адреса протоколу загальних зборів:</p> | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 08.08.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| <p>Про узгодження укладення/надання згоди на укладення Товариством додаткової угоди до кредитного договору , укладеного Товариством з АТ "СЕНС БАНК" та надання повноважень на укладення і підписання додаткової угоди від імені Товариства. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> | |
| <p>URL-адреса протоколу загальних зборів:</p> | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 08.08.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| <p>Про розгляд звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків за II квартал 2025 року; про розгляд звіту щодо ризиків (операційний, кредитний, ліквідності) за II квартал 2025 року; про розгляд звіту щодо стану організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ)* та проведення первинного фінансового моніторингу за II квартал 2025 року. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> | |
| <p>URL-адреса протоколу загальних зборів:</p> | |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 12.08.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| <p>Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод до нього, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> | |

URL-адреса протоколу загальних зборів:

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 13.08.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про затвердження укладеної додаткової угоди до кредитного договору із АТ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 14.08.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення додаткової угоди до кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладення і підписання від імені Товариства додаткової угоди до кредитного договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 19.08.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу (викупу) фінансових інструментів (облігацій) ; про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу (викупу) фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод , договорів (угод) про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 20.08.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |

| | |
|---|--------------------------|
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення одного договору про відступлення права вимоги ; про надання повноважень на укладенні та підписання від імені Товариства одного договору про відступлення права вимоги, додатків до нього, додаткових угод, договорів (угод) про внесення змін та доповнень до нього та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 21.08.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення додаткової угоди до кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладення і підписання від імені Товариства додаткової угоди до кредитного договору . Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 26.08.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення трьох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства трьох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 26.08.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ ----- електронне голосування ----- опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |

Про надання згоди на укладення договору про відкриття кредитної лінії з АТ "СЕНС БАНК" ; про надання повноважень на укладення і підписання договору про відкриття кредитної лінії від імені Товариства. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 10.09.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |

Питання порядку денного та прийняті рішення :

Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод до нього, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 17.09.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |

Питання порядку денного та прийняті рішення :

Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства двох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 17.09.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |

Питання порядку денного та прийняті рішення :

Про надання згоди на укладення додаткової угоди до кредитного договору з юридичною особою; про надання повноважень на укладення і підписання від імені Товариства додаткової угоди до кредитного договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 18.09.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод до нього, актів, договорів про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 18.09.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про затвердження укладеного Товариством договору про відкриття кредитної лінії із АТ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 23.09.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладення і підписання від імені Товариства кредитного договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 25.09.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |

| | | |
|--|--|-------|
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу фінансових інструментів (облігацій) ; про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства договору купівлі-продажу фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод , договорів (угод) про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | інших |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |
| Дата проведення | 13.10.2025 | |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ | |
| | електронне голосування | |
| | опитування (дистанційно) | |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод , актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |
| Дата проведення | 13.10.2025 | |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ | |
| | електронне голосування | |
| | опитування (дистанційно) | |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладення і підписання від імені Товариства кредитного договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |
| Дата проведення | 24.10.2025 | |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ | |
| | електронне голосування | |
| | опитування (дистанційно) | |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про затвердження укладених ТОВ «МІЛОАН» договорів (угод) та/або значних правочинів, які на момент укладення не потребували надання згоди на їх укладення загальними зборами учасників Товариства, але протягом III кв. 2025 за період з дати їх укладення по 30.09.2025 сукупна вартість робіт та/або послуг, що є предметом кожного окремого правочину перевищила суму еквівалентну 10 | | 10 |

000 (десяти тисячам) доларів США за курсом НБУ на дату укладання. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 28.10.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства двох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договорів. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 29.10.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства двох договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договорів. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 30.10.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків, реєстрів до нього, актів, накладних, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | |
|------------------------|------------|
| Дата проведення | 31.10.2025 |
|------------------------|------------|

| | | |
|--|----------|--|
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 04.11.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності - ТОВ АФ "КРОУ УКРАЇНА" (код юридичної особи 33833362) для надання аудиторських послуг - з аудиту фінансової звітності Товариства за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 та виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості річних звітних даних за 2025; про надання повноважень на укладання і підписання від імені Товариства із вказаним суб'єктом аудиторської діяльності двох додаткових угод до договору про надання аудиторських послуг №24/2130-F від 09.12.2024 (щодо виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості річних звітних даних за 2025) та договору №24/2130-F від 09.12.2024 (щодо аудиту річної фін звітності за 2025). Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 11.11.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про розгляд Звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків за III квартал 2025 року; про розгляд Звіту щодо ризиків (операційний, кредитний, ліквідності) за III квартал 2025 року; про розгляд Звіту щодо стану організації внутрішньої системи ПВК/Ф та проведення первинного фінансового моніторингу за III квартал 2025р. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 20.11.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | |

| | |
|--|--------------------------|
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод, актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|---|
| Дата проведення | 21.11.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору відступлення прав вимоги, додатків до нього, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|---|---|
| Дата проведення | 24.11.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод , актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|---|
| Дата проведення | 25.11.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |

Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод , актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 03.12.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладення і підписання від імені Товариства кредитного договору та інших документів, пов'язаних з виконанням кредитного договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 17.12.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення додаткової угоди до кредитного договору з юридичною особою ; про надання повноважень на укладення та підписання від імені Товариства дод. угоди до кредитного договору та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 23.12.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про надання згоди на укладення договору відступлення прав вимоги ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору відступлення прав вимоги, додатків до нього, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 24.12.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про укладення договору факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, додаткових угод , актів, договорів про внесення змін та інших документів, пов'язаних з виконанням договору. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|---|------------|--|
| Дата проведення | 26.12.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про затвердження плану-графіку перевірок фінансово-господарської діяльності ТОВ «МІЛОАН» службою внутрішнього аудиту на 2026 рік. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--|------------|--|
| Дата проведення | 29.12.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |
| | | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник | |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | | |
| Про зміну умов строку виплати дивідендів за результатами діяльності Товариства за 2023 рік до 30.06.2026р. включно; про визначення умов строку виплати дивідендів за результатами діяльності за 2023 рік; про визначення меж дії рішення річних Загальних зборів учасників Товариства, оформленого протоколом річних Загальних зборів учасників Товариства №26 від 28.06.2024р., рішення Загальних зборів учасників Товариства, оформленого Протоколом Загальних зборів учасників №12 від 31.03.2025р. Прийняті рішення: З усіх питань порядку денного рішення прийняті. | | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | | |

| | | |
|--------------------------|------------|--|
| Дата проведення | 29.12.2025 | |
| Спосіб проведення | X | очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | | електронне голосування |

| | |
|--|--------------------------|
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про надання згоди на укладення двох договорів факторингу ; про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства двох договорів факторингу, додаткових угод, додатків, реєстрів до них, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень та інших документів, пов'язаних з виконанням договорів. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 31.12.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про затвердження штатного розпису Товариства на 2026 рік; про надання повноважень Генеральному директору Товариства на внесення змін до штатного розпису Товариства на 2026 рік; про затвердження бюджету Товариства на 2026 рік. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 31.12.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про затвердження Декларації схильності до ризиків (RAS – Risk Appetite Statement) на 2026 рік. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 31.12.2025 |
| Спосіб проведення | X очне голосування. Місце проведення : м.Київ |
| | електронне голосування |
| | опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Керівник |
| Питання порядку денного та прийняті рішення : | |
| Про затвердження укладених договорів (угод) та/або значних правочинів, які на момент укладення не потребували надання згоди на їх укладення загальними зборами учасників Товариства, але протягом | |

IV кв. 2025 за період з дати їх укладення по 31.12.2025 сукупна вартість робіт та/або послуг, що є предметом кожного окремого правочину перевищила суму еквівалентну 10 000 (десяти тисячам) доларів США за курсом НБУ на дату укладання. Прийняті рішення: 3 усіх питань порядку денного рішення прийняті.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

4) Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень.

Одноосібний виконавчий орган Товариства – Генеральний директор, який діє в межах своєї компетенції, визначеної Статутом та іншими внутрішніми документами Товариства та в межах своїх повноважень забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників Товариства, в т.ч. щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю Товариства.

Генеральний директор вирішує та врегульовує усі питання, пов'язані із керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім тих, які віднесено до компетенції Загальних зборів учасників.

Протягом 2025 року змін в складі виконавчого органу не відбувалося.

| | |
|---|---|
| <p>Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді</p> | <p>Вініченко Олексій Віталійович</p> |
| <p>Опис ключових рішень керівника</p> | <p>Генеральний директор вирішує усі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім тих, які віднесено до компетенції Загальних Зборів Учасників. Генеральний директор діє згідно зі Статутом 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; передає на розгляд Загальних Зборів Учасників питання, що потребують попереднього узгодження, затвердження, іншого рішення Загальних Зборів Учасників; затверджує внутрішні Положення Товариства; процедури та інші внутрішні документи Товариства, визначає організаційну структуру Товариства; видає в межах своєї компетенції накази (розпорядження), щодо поточної господарської діяльності Товариства, а також будь-які інші, що визначають відносини між підрозділами та регулюють діяльність самого Товариства; 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; представляє інтереси Товариства у взаємовідносинах з іншими підприємствами, установами, організаціями, державними органами, громадянами, іноземними контрагентами без довіреності; у встановленому порядку розпоряджається майном і коштами Товариства в межах своєї компетенції для здійснення статутної діяльності; має право укладати будь-які угоди (договори) від імені Товариства, в тому числі, але не виключно, купівлі-продажу, послуг, постачання, оренди, міни, дарування, ліцензійні та інші, передбачені чинним законодавством України, на суму до 10000,00 (десяти тисяч) доларів США по курсу НБУ на дату укладення та підписання угоди (договорів) без погодження з вищим органом</p> |

| | |
|--|--|
| | Товариства; відкриває в банках поточний та інші рахунки, розпоряджається коштами на відкритих у банках рахунках Товариства; користується правом підпису фінансових документів Товариства; виконує інші функції по оперативному управлінню Товариством. |
| Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді | Штатним розкладом не передбачено посаду заступників керівника |
| Сфера відповідальності заступника керівника | Штатним розкладом не передбачено посаду заступників керівника |
| Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника | В період з 18.08.2025 року по 31.08.2025 року обов'язки Генерального директора поклалися на Начальника юридичного управління Коршикова С.І. на підставі Наказу №284-кв від 12.08.2025 року |

Звіт виконавчого органу:

Виконавчий орган Товариства одноосібний. Діяльність, компетентність та ефективність виконавчого органу оцінюється як задовільна та має високу ефективність для виконання мети та предмету діяльності товариства. Всі рішення спрямовані для підтримки інтересів Товариства. Рішення, що приймалися виконавчим органом на протязі звітного періоду це рішення, які пов'язані із забезпеченням нормального перебігу поточної діяльності товариства, фінансової стабільності, виконання податкових зобов'язань та інших обов'язків перед державою, працівниками та засновниками, в тому числі виконання обов'язків передбачених Статутом Товариства. Виконавчий орган здійснював управління щоденною виробничою та господарською діяльністю Товариства для виконання мети та предмету діяльності товариства, визначену Статутом Товариства, рішеннями Загальними зборами учасників.

5) Інформацію про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності.

Посада корпоративного секретаря відсутня.

6) Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю інтегрується в систему корпоративного управління Товариства шляхом створення відповідної організаційної структури, визначення у внутрішніх документах повноважень, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії.

Товариство забезпечує організацію системи внутрішнього контролю шляхом запровадження заходів із внутрішнього аудиту, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Запроваджені політики, правила і заходи спрямовані на досягнення визначеної мети (місії), цілей, завдань, планів і вимог до діяльності Товариства, установлених документами з планування діяльності Товариства.

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.

З метою забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Товариство забезпечує розподіл обов'язків, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту.

| 1 | 2 |
|---|-----|
| Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні | Так |

| | |
|---|---|
| <p>Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів</p> | <p>Перша лінія - на рівні структурних бізнес-підрозділів - підрозділів підтримки бізнесу Товариства. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю. Розподіл функціональних обов'язків та повноважень працівників Товариства регламентується їх посадовими інструкціями та додатково може регламентуватись окремими внутрішніми документами за відповідними процесами чи напрямками діяльності.</p> |
| <p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</p> | <p>Друга лінія - на рівні підрозділа з управління та оцінки ризиків, головного менеджера з комплаєнс контролю та підрозділа фінансового моніторингу, які відповідають за своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків органам управління Товариства.</p> |
| <p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</p> | <p>Третя лінія - на рівні служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту - є структурний підрозділ Товариства, який не бере участі в операційній діяльності Товариства і є органом оперативного контролю Загальних зборів учасників.</p> |
| <p>Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p> | <p>Так</p> |
| <p>Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p> | <p>Товариство розробляє, затверджує та впроваджує внутрішні документи, що регламентують порядок здійснення заходів з контролю, та забезпечує їх відповідність поточній діяльності, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положення про систему внутрішнього контролю ТОВ "МІЛОАН", яким визначаються основні цілі та засади організації та функціонування системи внутрішнього контролю; - Положення про службу внутрішнього аудиту ТОВ "МІЛОАН" є внутрішнім нормативним документом, визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту; - Політики управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, операційним ризиком та комплаєнс ризиком ТОВ "МІЛОАН", якими визначаються цілі, завдання та принципи управління основними ризиками з метою забезпечення систематичного та регулярного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування на всіх організаційних рівнях і на всіх лініях захисту. |
| <p>Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p> | <p>30.01.2026 Рішення Єдиного учасника № 6</p> |
| <p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі</p> | <p>Звіт про стан організації та здійснення внутрішнього контролю складено у розрізі елементів системи</p> |

| | |
|--------------------|--|
| комплаєнс-ризиків) | внутрішнього контролю ТОВ "МІЛОАН" , зокрема функціонування контрольного середовища , стан запровадження та виконання внутрішніх політик , положень в системі внутрішнього контролю, функціонування системи управління ризиками, контрольна діяльність за визначеними внутрішніми документами напрямками, контроль за інформаційними потоками і комунікаціями, моніторинг системи внутрішнього контролю. Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків складається Головним комплаєнс менеджером Товариства , надається на розгляд керівництва на постійній основі щоквартально та містить, зокрема інформацію щодо порушення вимог законодавства та застосовані заходи впливу (у разі наявності) , інформацію щодо виконання законодавства про захист прав споживачів, щодо управління конфліктами інтересів, щодо належного виконання Кодексу корпоративної поведінки (етики) працівниками, аналіз змін в законодавстві та інше. |
|--------------------|--|

7) Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків.

| 1 | 2 |
|--|---|
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні | Так |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | Декларація схильності до ризиків - внутрішній документ Товариства, 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). Мета декларації - встановити такий рівень ризик-апетиту стосовно основних видів ризиків, на які наражається Товариство в процесі діяльності, який би дозволяв Товариству проводити стабільну діяльність та виконувати бізнес-цілі. |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Декларація схильності до ризиків на 2025 рік затверджена рішенням єдиного учасника |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | 30.04.2025 Рішення Єдиного учасника №24 |

8) 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.

- Станом на 31.12.2024 року учасниками Товариства є:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) юридична особа-резидент (володіє часткою 99,0%); Амітан Олексій Геннадійович – фізична особа-резидент (володіє часткою 1%).
- Станом на 31.12.2025 року учасниками Товариства є:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (БЕРЕГ-ГРУП) - юридична особа-резидент (володіє часткою 100,0%) - у зв'язку з відчуженням (продажем) частки учасником, що становить 1% статутного капіталу, шляхом укладення договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРЕГ-ГРУП», код за ЄДРПОУ 35252433,

місцезнаходження: 01135, м.Київ, вулиця Жилианська, будинок 101 - 100% у статутному капіталі Товариства
Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович. В звітному періоді змін в складі кінцевих бенефіціарних власників не відбувалось. Фактів невідповідності встановленим законодавством вимогам протягом звітного року не виявлено.

9) Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування учасників на загальних зборах емітента.

Обмеження прав участі та голосування учасників на загальних зборах протягом звітного періоду відсутні.

Станом на 31.12.2025 року у Товариства єдиний учасник, який він володіє 100% голосів.

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

Наглядова рада ТОВ «МІЛОАН» не створювалась.

11) 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.

12) Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

За Рішенням комітета з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг №21/434-рк від 28.04.2025 року та №21/744-рк від 14.07.2025 року Національний банк застосував заходи впливу за результатами безвізного нагляду з питань дотримання ТОВ «МІЛОАН» вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та протидії або з питань фінансового моніторингу у вигляді штрафних санкцій у загальному розмірі 8 854 800,00 грн. Товариством сплачено штраф у повному обсязі у 2 та 3 кварталі 2025 року.

13) Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу).

Призначення та звільнення здійснюється відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів та у відповідності до трудового законодавства. Призначення на посаду керівника служби внутрішнього аудиту та звільнення з посади відбувається в установленому чинним трудовим законодавством порядку на підставі рішення Загальних зборів учасників.

14) Повноваження, обов'язки, функції, права та відповідальність посадових осіб Товариства визначаються відповідними посадовими інструкціями та іншими внутрішніми нормативними документами, у відповідності із законодавством, Статутом Товариства.

15) Інформація щодо розміру винагороди за рік виконавчого органу Товариства.

Розмір винагороди за 2025 рік Генерального директора склав 1 473 тис.грн.

| Орган управління | Виконавчий орган |
|---|---------------------------------------|
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Вініченко Олексій Віталійович. |
| Посада | Генеральний директор |
| Дата вступу на посаду | 30.04.2016 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили : 1472625.04 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді | Виплатили : Грошова X Негрошова |

| | |
|---|--|
| та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | |
|---|--|

16) Інформація про політику розкриття інформації особою.

| | |
|--|--|
| Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Кодекс корпоративного управління |
| Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Загальні збори учасників |
| Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | 30.04.2025 Рішення Єдиного учасника № 24 |
| Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | <p>Кодексом корпоративного управління Товариства визначено основні вимоги щодо розкриття інформації, забезпечення прозорості, своєчасності та достовірності розкриття належної інформації.</p> <p>Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Товариством інформації про організацію своєї діяльності з метою оцінки заінтересованими особами в системі відносин корпоративного управління ефективності управління Товариством.</p> <p>Товариство забезпечує розкриття інформації, її повноту та достовірність з метою реалізації прав учасників Товариства, органів управління та інших заінтересованих осіб у системі відносин корпоративного управління, сприяння оцінці діяльності Товариства та нагляду з боку Національного банку, контролюючих органів, а відтак попередження і зменшення ризиків, що виникають під час управління Товариством.</p> <p>Інформація про діяльність та управління Товариством, що підлягає оприлюдненню та/або розкриттю клієнтам відповідно до законодавства України, розміщується на власних веб-сайтах Товариства в мережі Інтернет.</p> <p>Загальні збори учасників та Генеральний директор Товариства тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом та внутрішніми документами Товариства передбачається такий розподіл повноважень між Загальними зборами учасників та Генеральним директором, який забезпечує ефективне управління та прийняття узгоджених рішень, підвищення відповідальності, уникнення конфлікту інтересів, сприяє розкриттю інформації та її прозорості.</p> |

17) Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом року.

Тривала війна є системним фактором ризику для небанківських фінансових установ, який підвищує кредитний, ліквідний та операційний ризики; потребує посиленого резервування та контролю; вимагає гнучкості бізнес-моделі та ефективної системи управління ризиками; підвищує витрати на здійснення операційної діяльності. Це призводить до додаткового тиску на якість кредитного портфеля та власний капітал фінансових установ через формування резервів.

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 якість 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.

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

Товариство створює систему управління ризиками, яка є адекватною його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій та яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Товариства.

Товариство впровадило систему управління ризиками як складову частину (компонент) системи внутрішнього контролю. Всі істотні для Товариства ризики є ідентифікованими, політики щодо управління ними є задокументованими та затвердженими Загальними зборами/єдиним учасником Товариства.

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків Товариством застосовується модель трьох ліній захисту: – *I лінія захисту* - на рівні підрозділів Товариства. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

– *II лінія захисту* - на рівні Підрозділи/особи на яких покладені функції: комплаєнс; управління ризиками; проведення первинного фінансового моніторингу, які в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту забезпечують впевненість органів управління, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

- *III лінія захисту* - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи управління ризиками.

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).

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.

Згідно прийнятої Декларації схильності до ризиків на 2025 рік, Товариство заявило, що в своїй роботі враховує наступні чотири основні види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, частиною якого є ризик інформаційної безпеки; комплаєнс ризик, частиною якого є ризик ПВК/ФТ.

Для керування різними видами ризиків та утримання показників ризику в межах рівнів, встановлених в Декларації схильності до ризиків, Товариством прийняті Стратегія управління ризиками та Політики управління ризиками, які є внутрішніми документами, та визначають цілі, завдання та принципи управління ризиками, які визначені суттєвими.

Основною метою управління ризиками є мінімізація втрат Товариства, збереження капіталу та активів при одночасному забезпеченні максимально ефективної роботи на основі визначення, підтримки та контролю за прийнятним для Товариства рівнем ризику.

Для контролю рівня ризику в Товаристві побудована система періодичної управлінської звітності, створено Кредитний комітет та Комітет з управління активами та пасивами ТОВ «МІЛОАН».

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.

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.

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

Протягом 2025 року в ТОВ «МІЛОАН» функціонував відділ внутрішнього аудиту, який має у своєму складі 1 аудитора.

Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства проводилась внутрішнім аудитором згідно з затвердженим планом-графіком на 2025 рік. За результатами перевірок внутрішнім аудитором оцінено відповідність внутрішніх нормативних документів чинному законодавству, відповідність організації та методики складання звітності нормативним актам НБУ; дотримання прав споживачів фінансових послуг, здійснено аналіз ліквідності та платоспроможності, стан бухгалтерського обліку; організація та здійснення первинного фінансового моніторингу та ін. За результатами складені відповідні звіти, зокрема щодо оцінки якості та ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Товариства.

Рекомендації внутрішнього аудиту що були сформульовані за наслідками перевірок, сприяють більш ефективній роботі Товариства.

20) 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.

21) 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.

22) 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 2025 рік.

Протягом 2025 року виплати управлінського персоналу склали 6 950 тис.грн. (2024: 4273 тис.грн.).

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

У 2025 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.

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

Зовнішнім аудитором Товариства призначено ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

(Рішення єдиного учасника ТОВ «МІЛОАН» N 69 від 04.11.2025 року).

З ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» укладено додаткову угоду до Договору №24/2129-F від 09.12.2024р. про проведення аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік, підготовленої у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

З ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА» укладено додаткову угоду до Договору №24/2130-F від 09.12.2024р. з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних за 2025 рік.

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 - 13.12.2018р.

25) 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 2 років (за рік, що закінчився 31.12.2025 року та 31.12.2024 року).
- *перелік інших аудиторських послуг, що надавалися установі протягом року:*
Протягом 2025 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 2025 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.

26) 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 процедури 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 електронну 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 НБУ, доступна в повному обсязі широкому загалу цілодобово.

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

27) 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, розкриття 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.

Інформація про діяльність та управління Товариством, що підлягає оприлюдненню та/або розкриттю клієнтам відповідно до законодавства України, розміщується на власних веб-сайтах Товариства в мережі Інтернет.

Станом на 31.12.2025р. структуру корпоративного управління Товариства складають його органи управління, які створено відповідно до статуту Товариства, а саме:

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

Загальні збори учасників та Генеральний директор Товариства тісно співпрацюють в інтересах Товариства. Статутом та внутрішніми документами Товариства передбачається такий розподіл повноважень між Загальними зборами учасників та Генеральним директором, який забезпечує ефективне управління та прийняття узгоджених рішень, уникнення конфлікту інтересів, сприяє розкриттю інформації та її прозорості.

Загальні збори учасників, як відповідальний орган Товариства (з урахуванням його компетенції) забезпечує функціонування та контроль за комплексною, адекватною та ефективною системою внутрішнього контролю та управління ризиками.

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.

Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Товариством інформації про організацію своєї діяльності з метою оцінки заінтересованими особами в системі відносин корпоративного управління ефективності управління Товариством.

Товариство, як учасник небанківської фінансової групи дотримується принципів корпоративного управління групи. Товариством забезпечується своєчасне надання достовірної та повної інформації Відповідальній особі небанківської фінансової групи для здійснення внутрішнього контролю, складання звітності.

У Товаристві розроблений Кодекс етичної поведінки, яким визначено сукупність моральних та професійно-етичних принципів, правил та вимог, які регулюють засади поведінки працівників під час виконання ними своїх службових повноважень.

Діючий в Товаристві механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та порушення в діяльності передбачає заходи захисту для заявників і порядок розгляду та реагування на такі повідомлення.

В Товаристві функціонує Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів. основними цілями і завданнями якої є визначення заходів та принципів запобігання конфлікту інтересів; визначення обов'язків органів управління, керівників і працівників Товариства щодо запобігання та управління конфліктом інтересів; управління та врегулювання конфлікту інтересів, а також надання працівникам Товариства інформації щодо визначення найбільш прийнятних способів вирішення таких конфліктів.

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.

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.

Підписано від імені керівництва:

Керівник



Олексій Вініченко