Додаток 7  
до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (пункт 39)

**Титульний аркуш**

|  |  |
| --- | --- |
| 30.04.2025  (дата реєстрації особою електронного документа)  № 4825/30-04  (вихідний реєстраційний номер електронного документа) |  |

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Генеральний директор  (посада) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (місце для накладання електронного підпису  уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) | Вiнiченко О.В.  (прізвище та ініціали керівника  або уповноваженої особи) |

**Річний звіт Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН"**

**( ідентифікаційний код : 40484607 ) за 2024 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення Учасника № 23 від 30.04.2025р.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" 21676262 Україна DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України" 21676262 Україна DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента | https://miloan.ua/s/documents  (URL-адреса вебсайту) | 30.04.2025  (дата) |

**Пояснення щодо розкриття інформації**

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо усiх випускiв цiнних паперiв, за якими надається забезпечення (якщо рiчний звiт подається особою, яка надає забезпечення (незалежно вiд того, чи є особа емiтентом)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що річний звіт подає емітент.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо всiх осiб, якi на дають забезпечення за його зобов'язаннями (якщо за зобов'язаннями емiтента надаються забезпечення)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що річний звіт подає емітент.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про рейтингове агентство" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період емітент не проводив рейтингову оцінку свого кредитного рейтингу або його цінних паперів.

Інші судові та/або арбітражні провадження в яких емітент є або був стороною, пов'язані з питанням невиконання позичальниками умов надання кредитів. Подібні спори супроводжують діяльність будь-якої кредитної організації , яка надає послуги широкому колу осіб. Розмір позовних вимог за такими провадженнями є незначним для емітента. Ризик неповернення або невчасного повернення позичальником коштів є контрольованим і враховується при прогнозуванні і бюджетуванні діяльності емітента.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо корпоративного секретаря" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративного секретаря.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про володiння посадовими особами емiтента акцiями особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами у тому числi: за iпотечними цiнними паперами (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за iпотечними цiнними паперами.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами: за сертифiкатами ФОН (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за сертифiкатами ФОН.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами: за векселями (всього)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за векселями.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами у тому числi: за iншими цiнними паперами (у тому числi за похiдними цiнними паперами) (за кожним видом)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за iншими цiнними паперами (у тому числi за похiдними цiнними паперами) .

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цiнними паперами у тому числi: за фiнансовими iнвестицiями в корпоративнi права (за кожним видом)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за фiнансовими iнвестицiями в корпоративнi права.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про зобов'язання та забезпечення особи. Фiнансова допомога на зворотнiй основi" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань по фiнансовій допомозі на зворотнiй основi.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту річної інформації "Вiдомостi про участь в iнших юридичних особах" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала участі в інших юридичних особах, відсоток акцій (часток, паїв) у яких перевищує 5 відсотків..

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про вiдокремленi пiдроздiл" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала відокремлених підрозділів.

Складова змісту річної інформації "Структура капiталу" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала випусків акцій, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо змiни прав на акцiї" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не мала випадків змін прав на акції, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про випуски акцiй" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків акцій, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi обмежень за акцiями" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала обмежень за акцiями, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про iншi цiннi папери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків інших цінних паперів.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про деривативнi цiннi папери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків деривативних цінних паперів.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстованих випусків боргових цінних паперів, за якими надається забеспечення.

Складова змісту річної інформації "Звiт про стан об'єкта нерухомостi (у разi емiсiї цiльових корпоративних облiгацiй, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зареєстрованих випусків цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про придбання власних акцiй протягом звiтного перiоду" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітний період особа не мала випадків придбання власних акцiй, емітент не є акціонерним товариством..

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв особи цiнних паперiв (крiм акцiй) такої особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду у працівників особи не має цiнних паперiв (крiм акцiй) такої особи, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв особи цiнних паперiв (крiм акцiй) такої особи: Усього" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду у працівників особи не має цiнних паперiв (крiм акцiй) такої особи.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв особи акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала у власностi працiвникiв особи акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв особи акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу: Усього" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала у власностi працiвникiв особи акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про будь-якi обмеження щодо обiгу цiнних паперiв особи, в тому числi необхiднiсть отримання вiд особи або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала будь-яких обмеженнь щодо обiгу цiнних паперiв особи, в тому числi необхiднiсть отримання вiд особи або iнших власникiв цiнних паперiв згоди на вiдчуження таких цiнних паперiв.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про загальну кiлькiсть голосуючих акцiй та кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено, а також кiлькiсть голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала загальної кiлькості голосуючих акцiй та кiлькості голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено, а також кiлькості голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про осiб, що володiють 5 i бiльше вiдсотками акцiй особи. Юридичнi особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала юридичних осіб. осiб, що володiють 5 i бiльше вiдсотками акцiй особи, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про осiб, що володiють 5 i бiльше вiдсотками акцiй особи. Фiзичнi особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала фізичних осiб, що володiють 5 i бiльше вiдсотками акцiй особи, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про осiб, що володiють 5 i бiльше вiдсотками акцiй особи. Усього" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала осiб, що володiють 5 i бiльше вiдсотками акцiй особи, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Вiдомостi про змiну акцiонерiв, яким належать голосуючi акцiї, розмiр пакета яких стає бiльшим, меншим або рiвним пороговому значенню пакета акцiй" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не отримувала інформацію від Центрального депозитарію або акціонера про змiну акцiонерiв, яким належать голосуючi акцiї, розмiр пакета яких стає бiльшим, меншим або рiвним пороговому значенню пакета акцiй, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій /Відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій/Відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не отримала інформацію про зміну акціонерів.

Складова змісту річної інформації "Вiдомостi про осiб, якi входять до ланцюга володiння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що дiють спiльно) здiйснює розпорядження акцiями" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не отримала інформацію про зміну акціонерів, емітент не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Вiдомостi про прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не приймала рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв.

Складова змісту річної інформації "Вiдомостi про вчинення значних правочинiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не приймала рішень про надання згоди на вчинення значного правочину.

Складова змісту річної інформації "Вiдомостi про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не приймала рішень про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть.

Складова змісту річної інформації "Звiт про платежi на користь держави" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не належить до суб'єктів господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях або заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про кодекс корпоративного управлiння, яким керується особа" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не має Кодексу корпоративного управлiння, яким керується особа.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про практику корпоративного управлiння особи, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги. Цiлi особи та акцiонери та стейкхолдери" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управлiння особи, яка застосована понад визначенi законодавством вимоги.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про практику корпоративного управлiння особи, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги. Наглядова рада" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управлiння особи, яка застосована понад визначенi законодавством вимоги, Наглядова рада не створювалась.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про практику корпоративного управлiння особи, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги. Виконавчий орган" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управлiння особи, яка застосована понад визначенi законодавством вимоги.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про практику корпоративного управлiння особи, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги. Рада директорiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управлiння особи, яка застосована понад визначенi законодавством вимоги, Рада директорів не створювалась.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про практику корпоративного управлiння особи, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги. Винагорода" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управлiння особи, яка застосована понад визначенi законодавством вимоги.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про практику корпоративного управлiння особи, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги. Розкриття iнформацiї i прозорiсть" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управлiння особи, яка застосована понад визначенi законодавством вимоги.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про практику корпоративного управлiння особи, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги. Система контролю i стандарти етики" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управлiння особи, яка застосована понад визначенi законодавством вимоги.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про практику корпоративного управлiння особи, застосовувану понад визначенi законодавством вимоги. Оцiнка корпоративного управлiння" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не користувалася практикою корпоративного управлiння особи, яка застосована понад визначенi законодавством вимоги.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про збори власникiв облiгацiй та загальний опис прийнятих на таких зборах рiшень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особа не скликала та не проводила збори власникiв облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Рада. Персональний склад ради та її комiтетiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особою Рада та іі комітети не створювались.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Рада. Iнформацiя про проведенi засiдання ради та загальний опис прийнятих рiшень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особою Рада не створювались.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Рада. Iнформацiя про проведенi засiдання комiтетiв ради та загальний опис прийнятих рiшень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду особою Рада та іі комітети не створювались.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Рада. Звiт ради" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особою Рада та іі комітети не створювались.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Виконавчий орган. Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комiтетiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала колегіального виконавчого органу та його комітетів.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Виконавчий орган. Iнформацiя про проведенi засiдання колегiального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рiшень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не має колегіального виконавчого органу.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Виконавчий орган. Iнформацiя про проведенi засiдання комiтетiв колегiального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рiшень" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не має колегіального виконавчого органу.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про корпоративного секретаря, а також звiт щодо результатiв його дiяльностi" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала корпоративного секретаря.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя щодо осiб, якi прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцiй особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя щодо будь-яких обмежень прав участi та голосування акцiонерiв (учасникiв) на загальних зборах особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя щодо порядку призначення / звiльнення посадових осiб (крiм ради та виконавчого органу) особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала внутрішнього документу особи, в якому визначено порядок призначення / звiльнення посадових осiб (крiм ради та виконавчого органу) особи.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про полiтику розкриття iнформацiї особою" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала внутрішнього документу , в якому визначено полiтику розкриття iнформацiї особою.

Складова змісту річної інформації "Звiт про корпоративне управлiння. Iнформацiя про радника" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала радника.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi в структурi власностi емiтента фiзичних осiб, якi мають громадянство iноземної держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала в структурi власностi емiтента фiзичних осiб, якi мають громадянство iноземної держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi в структурi власностi емiтента фiзичних осiб, постiйним мiсцем проживання яких є iноземнi держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурi власностi емiтента фiзичних осiб, постiйним мiсцем проживання яких є iноземнi держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi в структурi власностi емiтента юридичних осiб, мiсцем реєстрацiї яких є iноземнi держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурi власностi емiтента юридичних осiб, мiсцем реєстрацiї яких є iноземнi держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Перелiк засновникiв, акцiонерiв, учасникiв, що вiдноситься до iнформацiї щодо наявностi в структурi власностi емiтента юридичних осiб, мiсцем реєстрацiї яких є iноземнi держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в структурi власностi емiтента юридичних осiб, мiсцем реєстрацiї яких є iноземнi держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi в органах управлiння емiтента фiзичних осiб, якi мають громадянство iноземної держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала в органах управлiння емiтента фiзичних осiб, якi мають громадянство iноземної держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi у емiтента дiлових вiдносин з клiєнтами/контрагентами держави зони ризику або клiєнтами/контрагентами, якi контролюються державою зони ризику для клiєнтiв/контрагентiв - юридичних осiб" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала дiлових вiдносин з клiєнтами/контрагентами держави зони ризику або клiєнтами/контрагентами, якi контролюються державою зони ризику для клiєнтiв/контрагентiв - юридичних осiб.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi у емiтента дiлових вiдносин з клiєнтами/контрагентами держави зони ризику або клiєнтами/контрагентами, якi контролюються державою зони ризику для клiєнтiв/контрагентiв - фiзичних осiб" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особіне мала дiлових вiдносин з клiєнтами/контрагентами держави зони ризику або клiєнтами/контрагентами, якi контролюються державою зони ризику для клiєнтiв/контрагентiв - фiзичних осiб.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо розташування дочiрнiх компанiй/пiдприємств, фiлiй, представництв та/або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв емiтента на територiї держави зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала дочiрнiх компанiй/пiдприємств, фiлiй, представництв та/або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв емiтента, розташованих на територiї держави зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi юридичних осiб засновником, учасником, акцiонером яких є емiтент разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є засновником, учасником, акцiонером юридичних осiб разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення.

Складова змісту річної інформації "Перелiк засновникiв, акцiонерiв, учасникiв, що вiдноситься до iнформацiї щодо наявностi юридичних осiб засновником, учасником, акцiонером яких є емiтент разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є засновником, учасником, акцiонером юридичних осiб разом з особами, визначеними пп.1-3 п.47 Положення.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi у емiтента корпоративних прав в юридичнiй особi, зареєстрованiй в iноземнiй державi зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративних прав в юридичнiй особi, зареєстрованiй в iноземнiй державi зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо наявностi у емiтента цiнних паперiв (крiм акцiй) юридичної особи, яка зареєстрована в iноземнiй державi зони ризику" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала цiнних паперiв (крiм акцiй) юридичної особи, яка зареєстрована в iноземнiй державi зони ризику.

Складова змісту річної інформації "Корпоративнi та iншi договори. Iнформацiя про корпоративнi / акцiонернi) договори, укладенi акцiонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала корпоративних/акціонерних договорів, укладених акціонерами (учасниками) особи які укладені, набрали чинності або діяли протягом звітного періоду.

Складова змісту річної інформації "Корпоративнi та iншi договори. Iнформацiя про будь-якi договори та/або правочини, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над емiтентом" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що особа не мала договорів та/або правочинів, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над емiтентом, які укладені, набрали чинності або діяли протягом звітного періоду.

Складова змісту річної інформації "Дивiдендна полiтика" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала внутрішнього документа, який визначає дивідендну політику особи.

Складова змісту річної інформації "Дивiденди. Iнформацiя про виплату дивiдендiв та iнших доходiв за цiнними паперами у звiтному роцi" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися, особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про виплату дивiдендiв та iнших доходiв за цiнними паперами у звiтному роцi (суми перерахованих/вiдправлених дивiдендiв на вiдповiдну дату)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що протягом звітного періоду дивіденди не нараховувалися та не сплачувалися, особа не є акціонерним товариством.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо iпотечних облiгацiй. Iнформацiя про змiну прав власникiв депозитарних розписок за такими деривативними цiнними паперами у зв'язку зi змiною прав за акцiями, що є базовим активом таких деривативних цiнних паперiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії iпотечних облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про випуски iпотечних облiгацiй" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії iпотечних облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про розмiр iпотечного покриття та його спiввiдношення з розмiром (сумою) зобов'язань за iпотечними облiгацiями з цим iпотечним покриттям" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії iпотечних облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо спiввiдношення розмiру iпотечного покриття з розмiром (сумою) зобов'язань за iпотечними облiгацiями з цим iпотечним покриттям на кожну дату пiсля замiн iпотечних активiв у складi iпотечного покриття, якi вiдбувались протягом звiтного періоду не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії iпотечних облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про замiни iпотечних активiв у складi iпотечного покриття або включення нових iпотечних активiв до складу iпотечного покриття (за кожним випуском iпотечних облiгацiй)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії iпотечних облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Вiдомостi про структуру iпотечного покриття iпотечних облiгацiй за видами iпотечних активiв та iнших активiв на кiнець звiтного перiоду" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії iпотечних облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Вiдомостi щодо пiдстав виникнення у емiтента iпотечних облiгацiй прав на iпотечнi активи, якi складають iпотечне покриття за станом на кiнець звiтного року" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії iпотечних облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про наявнiсть прострочених боржником строкiв сплати чергових платежiв за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено iпотеками, якi включено до складу iпотечного покриття" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії iпотечних облiгацiй.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя щодо сертифiкатiв ФОН. Вiдомостi про замiну адмiнiстратора за випуском облiгацiй, управителя iпотечних активiв " не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії сертифікатів ФОН.

Складова змісту річної інформації "Основнi вiдомостi про ФОН" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії сертифікатів ФОН.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про випуски сертифiкатiв ФОН" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії сертифікатів ФОН.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про осiб, що володiють сертифiкатами ФОН. Юридичнi особи власники сертифiкатiв ФОН" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії сертифікатів ФОН.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про осiб, що володiють сертифiкатами ФОН. Фiзичнi особи власники сертифiкатiв ФОН" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії сертифікатів ФОН.

Складова змісту річної інформації "Iнформацiя про осiб, що володiють сертифiкатами ФОН. Усього" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії сертифікатів ФОН.

Складова змісту річної інформації "Розрахунок вартостi чистих активiв ФОН (на кiнець звiтного перiоду)" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії сертифікатів ФОН.

Складова змісту річної інформації "Правила ФОН" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що за звітний період особа не здійснювала емісії сертифікатів ФОН.

Складова змісту річної інформації "Рiчна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв" не розкрита особою у складі річного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є поручителем (страховиком/гарантом).

**Змістдо річного звіту**

[**I. Загальна інформація** 8](#_Toc196917977)

[**1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація** 8](#_Toc196917978)

[**2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура** 12](#_Toc196917979)

[**3. Структура власності** 15](#_Toc196917980)

[**4. Опис господарської та фінансової діяльності** 15](#_Toc196917981)

[**II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів** 29](#_Toc196917982)

[**3. Цінні папери** 29](#_Toc196917983)

[**III. Фінансова інформація** 30](#_Toc196917984)

[**1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи** 30](#_Toc196917985)

[**2. Річна фінансова звітність** 31](#_Toc196917986)

[**3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності** 31](#_Toc196917987)

[**4. Твердження щодо річної інформації** 36](#_Toc196917988)

[**IV. Нефінансова інформація** 36](#_Toc196917989)

[**1. Звіт керівництва (звіт про управління)** 36](#_Toc196917990)

[**1) звіт про корпоративне управління** 39](#_Toc196917991)

[**2) звіт про сталий розвиток** 69](#_Toc196917992)

[**5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи** 71](#_Toc196917993)

[**VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року** 73](#_Toc196917994)

[**1. Проміжна інформація** 73](#_Toc196917995)

[**2. Особлива інформація** 73](#_Toc196917996)

[**3. Інша інформація** 73](#_Toc196917997)

**I. Загальна інформація**

**1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **Повне найменування** | Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | | |
| **2** | **Скорочене найменування (за наявності).** | ТОВ "МІЛОАН" | | |
| **3** | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 40484607 | | |
| **4** | **Дата державної реєстрації** | 16.05.2016 | | |
| **5** | **Місцезнаходження** | 04107 УКРАЇНА Шевченківський м. Київ Багговутiвська, 17-21 | | |
| **6** | **Адреса для листування** | 04107, м. Київ, Шевченківський район, вул. Багговутівська, буд. 17-21 | | |
| **7** | **Особа, яка розкриває інформацію** | **X** | Емітент |
|  | Особа, яка надає забезпечення |
| **8** | **Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес** | **X** | Так | |
|  | Ні | |
| **9** | **Категорія підприємства** |  | Велике | |
| **X** | Середнє | |
|  | Мале | |
|  | Мікро | |
| **10** | **Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв’язку** | info@miloan.ua | | |
| **11** | **Адреса вебсайту** | https://miloan.ua/s/documents | | |
| **12** | **Номер телефону** | +38(044)-337-36-67 | | |
| **13** | **Статутний капітал (грн.)** | 30460000.00 | | |
| **14** | **Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі** | 0.000 | | |
| **15** | **Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії** | 0.000 | | |
| **16** | **Середня кількість працівників (осіб)** | 162 | | |
| **17** | **Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб’єктів малого підприємництва)** |  | | |
| **18** | **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 64.92  ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ | | |
| **19** | **Структура управління особою** |  | Однорівнева | |
|  | Дворівнева | |
| **X** | Інше: Загальні збори учасників, генеральний директор | |

**Банки, що обслуговують особу**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 673003460000026500025719401 |
|  | **Валюта рахунку** | мультивалютний (UAH,USD,EUR) |
| **2** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "ПУМБ" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14282829 |
|  | **IBAN** | UA 363348510000000000265072347 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **3** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 523003460000026502025719409 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **4** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 253003460000026502025719410 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **5** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 343003460000026503025719408 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **6** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 163003460000026504025719407 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **7** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 953003460000026505025719406 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **8** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 773003460000026506025719405 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **9** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 593003460000026507025719404 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **10** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 413003460000026508025719403 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **11** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство "СЕНС-БАНК" |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 23494714 |
|  | **IBAN** | UA 233003460000026509025719402 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **12** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство комерційний банк «ПРИВАТБАНК» |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14360570 |
|  | **IBAN** | UA 673052990000026507006200236 |
|  | **Валюта рахунку** | UAH |
| **13** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство комерційний банк «ПРИВАТБАНК» |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14360570 |
|  | **IBAN** | UA 633052990000026501026201330 |
|  | **Валюта рахунку** | EUR |
| **14** | **Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)** | Акціонерне товариство комерційний банк «ПРИВАТБАНК» |
|  | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 14360570 |
|  | **IBAN** | UA 303052990000026508046200176 |
|  | **Валюта рахунку** | USD |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Судові справи емітента** | | | | | | | |
| **N з/п** | **Номер справи**  **та дата відкриття провадження** | **Найменування суду** | **Позивач** | **Відповідач** | **Третя особа** | **Позовні вимоги (в т.ч.** **їх розмір)** | **Стан розгляду справи** | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | |
| 1 | №320/16607/24  11.04.2024 | Київський окружний адміністративний суд | ТОВ "Мілоан" | Східне міжрегіональне управління ДПС по роботі з великими платниками податків, Державної податкової служби України | - | визнати протиправним та скасувати податкове повідомлення-рішення від 23.01.2024 №0000/41/32-00-07-01-19/40484607 на суму 77238471,25 грн.;  визнати протиправним та скасувати податкове повідомлення-рішення від 23.01.2024 №0000/42/32-00-07-01-19/40484607 щодо зменшення суми від'ємного значення об'єкта оподаткування податком на прибуток в сумі 33263702,00 грн. | 1-інстанція позов задоволено, податкові рішення скасовано./ апеляційна інстанція - рішення частково змінено | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **Штрафні санкції щодо емітента** | | | |
| **N з/п** | **Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію** | **Орган, який наклав штрафну санкцію** | | **Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)** | **Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)** | **Інформація про виконання** | |
| **1** | **2** | **3** | | **4** | **5** | **6** | |
| 1 | №21/998-рк/ТФП  12.08.2024 | Національний банк України | | штрафні санкції в сумі 1 754 400,00 грн. | НБУ застосував заходи впливу за порушення законодавства, що регулює діяльність учасників ринків фінансових послуг, законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг та законодавства про рекламу на ринках фінансових послуг та захід впливу у вигляді письмового застереження. | сплачено | |
| 2 | №320/16607/24  10.12.2024 | Шостий апеляційний адміністративний суд, м. Київ | | штрафні санкції в сумі 27351,00 грн. | податкове повідомлення-рішення від 23 січня 2024 року №0000/41/32-00-07-01-19/40484607 в частині накладення штрафними (фінансовими) санкціями (штрафами). | сплачено | |
| 3 | №0000/43/32-00-07-01-19/40484607  23.01.2024 | Східне міжрегіональне управління ДПС по роботі з великими платниками податків, ДПС України | | штрафні санкції в сумі 1020,00 грн. | повідомлення-рішення на підставі підпункту 54.3.3 пункту 54.3 статті 54 і пункту 121.1 статті 121 ПКУ | сплачено | |
| 4 | №0000/39/32-00-07-01-19/40484607  23.01.2024 | Східне міжрегіональне управління ДПС по роботі з великими платниками податків, ДПС України | | штрафні санкції в сумі 2040,00 грн. | повідомлення-рішення на підставі підпункту 54.3.3 пункту 54.3 статті 54 і пункту 119.1 статті 119 , п.11 підрозділу 10 розділу XX Перехідні положення ПКУ | сплачено | |
| 5 | №0000/38/32-00-07-01-19/40484607 від  23.01.2024 | Східне міжрегіональне управління ДПС по роботі з великими платниками податків, ДПС України | | штрафні санкції в сумі 1114,04 грн. | повідомлення-рішення на підставі підпункту 54.3.3 пункту 54.3 статті 54, п.86.7, п.86,8 ст.86, п.125.2, ст.129, з урахуванням п.52, пп.69.9 п.69 підрозділу 10 розділу XX Перехідні положення ПКУ. | сплачено | |
| 6 | №0000/37/32-00-07-01-19/40484607  23.01.2024 | Східне міжрегіональне управління ДПС по роботі з великими платниками податків, ДПС України | | штрафні санкції в сумі 13368,47 грн. | повідомлення-рішення на підставі підпункту 54.3.3 пункту 54.3 статті 54, п.86.7, п.86,8 ст.86, п.125.2, ст.129, з урахуванням п.52, пп.69.9 п.69 підрозділу 10 розділу XX Перехідні положення ПКУ . | сплачено | |

**2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура**

**Органи управління**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Назва органу управління (контролю)** | **Кількісний склад органу управління (контролю)** | **Персональний склад органу управління (контролю)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Загальні збори учасників | Вищим органом Товариства є Загальні Збори Учасників. Збори проводяться серед учасників або призначених ними представників. Учасник вправі передати свої повноваження іншому учаснику (представнику іншого учасника Товариства) або призначити свого представника на Зборах учасників на підставі довіреності, оформленої відповідно до чинного законодавства. | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕГ-ГРУП"  АМІТАН ОЛЕКСІЙ ГЕНАДІЙОВИЧ |
| 2 | Генеральний директор | Одноосібний виконавчий орган | Генеральний директор-Вініченко Олексій Віталіьйович |

**Інформація щодо посадових осіб**

**Рада ( за наявності )**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Ім’я** | **РНОКПП** | **УНЗР** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи**  **та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років** | **Дата набуття повноважень та строк, на який обрано** | **Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини  (Так/Ні)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |

**Виконавчий орган**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Ім’я** | **РНОКПП** | **УНЗР** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи**  **та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років** | **Дата набуття повноважень та строк, на який обрано** | **Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини  (Так/Ні)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |

**Інші посадові особи (за наявності, у разі якщо статутом особи визначено ширший перелік посадових осіб, ніж визначено Законом про акціонерні товариства)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **з/п** | **Посада** | **Ім’я** | **РНОКПП** | **УНЗР** | **Рік народження** | **Освіта** | **Стаж роботи (років)** | **Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи**  **та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років** | **Дата набуття повноважень та строк, на який обрано** | **Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини  (Так/Ні)** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** |
| 1 | Генеральний директор | Вiнiченко Олексiй Вiталiйович |  |  | 1975 | Вища, Донецький державний унiверситет, спецiальнiсть "Економiчна кiбернетика" | 25 | ТОВ "Берег-Груп"  35252433  керiвник проектiв | 30.04.2016 Обрано на невизначений термін | Ні |
| 2 | Головний бухгалтер | Стороженко Оксана Вiкторiвна |  |  | 1977 | Вища, Донецький державний унiверситет, спецiальнiсть "Фiнанси" | 24 | ПАТ "Банк "Софiївський"  38061253  головний бухгалтер | 11.01.2017 Обрано на невизначений термін | Ні |

**Організаційна структура:**

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено організаційну структуру особи у вигляді схематичного зображення:

Органiзацiйна структура Товариства визначена Статутом та складається з : вищого органу управлiння -Загальнi збори учасникiв; виконавчого органу - Генеральний Директор. Товариство не має вiдокремлених пiдроздiлiв, фiлiй, представництв та дочiрнiх пiдприємств. (Законом № 3136-IX від 30.05.2023 "Про фінансові послуги та фінансові компанії" зазначення організаційної структури у вигляді схематичного зображення на веб-сайті емітента не вимагається).

**3. Структура власності**

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні :

Структура власності станом на 31 грудня звітного року: https://miloan.ua/s/documents

**4. Опис господарської та фінансової діяльності**

1.Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств:

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами :

Протягом звітного року емітент не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики :

Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку.

Безперервність діяльності: Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. При наявності суттєвої невизначеності, пов'язана з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриває інформацію про такі невизначеності у фінансовій звітності. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснюється керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Резерви під знецінення кредитів та дебіторської заборгованості: Товариство регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час формування резервів під знецінення, керівництво Товариства застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за наданими кредитами. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості: Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації. Концепція суттєвості : Критерій суттєвості - межа, до якої пропуски, помилки або нехтування точністю подання та розгортанням інформації, по одинці або всі разом, не можуть впливати на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності. Встановлена межа суттєвості - 5% від загальної вартості активів на останню річну звітну дату. Межа суттєвості не поширюється на подання інформації у фінансовій звітності про господарчі операції, що є одноразовими або нетиповими для Товариства.

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, очікуваний строк корисного використання більш одного року та вартісний критерій визнання не нижче затвердженого цим Положенням. Оцінка проводиться після першого визнання всіх основних засобів, за винятком об'єктів нерухомості, - за моделлю собівартості: після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума, що амортизується, - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, яку Товариство отримало би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості встановлюється на рівні 10% від вартості першого визнання, ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю. Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів починається нараховуватися с місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію. Лiквiдацiйна вартiсть активiв та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхiдностi, коригуються на кожну звiтну дату. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.Після первинного визнання в якості активу, об'єкт основних засобів враховується за його первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення. Нематеріальні активи (НМА) - контрольований немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. НМА визнаються Товариством відповідно до положень МСФО 38 "Нематеріальні активи" та зараховуються на баланс за первісною вартістю. Одиницею обліку НМА вважається окремий об'єкт.Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників. Після первинного визнання в якості активу, нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення.Нематеріальні активи Товариства амортизуються прямолінійним методом.Нарахування амортизації починається з місяця наступного за місяцем введення в експлуатацію такого активу.

Фінансові інструменти. Основні методи оцінок:

Первісне визнання фінансових активів : Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Оцінка та облік фінінвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією. Первісно фінінвестиції оцінюються та відображаються у бухобліку за собівартістю. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс або мінус, у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Класифікація фінансових активів визначається при першому визнанні, та залежить від намірів Товариства стосовно фінансових інструментів (стратегія володіння). Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю (боргові активи) при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виплати основної суми, відсотків, комісії та інших платежів згідно договору. До боргових інструментів відносяться позики видані, дебіторська заборгованість, облігації, що пройшли тест на грошові потоки та інші фінансові інструменти, що пройшли два тести. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при одночасному дотриманні двох умов: мета передбачає як отримання грошових потоків, передбачених договором, так і отримання грошових потоків від продажу фінансового активу(змішана, консервативно-спекулятивна модель); передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу. Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При первісному визнанні

Первісне визнання фінансових зобов'язань:

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю, за винятком:фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання, призначені для торгівлі, і похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;зобов'язань з надання кредитів за ставками, нижчими від ринкових. Товариство може при первісному визнанні прийняти рішення класифікувати фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), без можливості зміни цієї класифікації в майбутньому, в тих випадках, коли: така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією;інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

Визначення справедливої вартості:

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю. Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, визначають на підставі котирувань на звітну дату або за останнім робочим днем такого ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не котируються на ринку для розрахунків справедливої вартості використовується оціночна вартість. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим справедлива вартість визначається в сумі собівартості операції при визнанні фінансового інструменту. Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань. Справедлива вартість викуплених фінансових зобов'язань власної емісії (облігації, векселі тощо) дорівнює балансовій вартості таких зобов'язань на дату оцінки.

Подальша оцінка:

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливого вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення. Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість не дисконтується.

3нецінення фінансових інструментів:

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ, застосовується до фінансових активів, що обліковуються: за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка; за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти). На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив - за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у Звіті про фінансовий стан. Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Оцінка очікуваних кредитних збитків:

Товариство визначає порядок оцінки розміру кредитного ризику за кредитними операціями у внутрішніх нормативних документах. Підходи, зазначені у внутрішніх документах , ґрунтуються на принципах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду, включаючи застосування компонентів кредитного ризику (EAD - експозиція під ризиком, PD - імовірність дефолту боржника/контрагента, LGD - втрати в разі дефолту). Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Розраховується резерв за кредитними операціями станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним згідно внутрішніх нормативних документів, затверджених Товариством та МСФЗ 9. Нефінансові активи, за винятком відкладених податків, оцінюються на кожну звітну дату на наявність ознак знецінення.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі. При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом, сталася, Товариство припиняє визнання фінансового активу. У разі, коли зберігаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то визнання фінансового активу продовжується. У разі, коли Товариство і не зберігає, і не передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то необхідно визначити, чи зберігається контроль над фінансовим активом. Коли контроль не зберігається, Товариство припиняє визнання фінансового активу. Якщо контроль зберігається, Товариство продовжує визнавати актив в розмірі своєї подальшої участі в даному фінансовому активі. Якщо Товариство має можливість продати такий фінансовий актив (портфель фінансових активів), проводиться оцінка його балансової вартості з наступним коригування відповідного йому резерву на знецінення до справедливої вартості. При реалізації таких активів проводиться одночасне списання сформованого раніше резерву в зменшення собівартості реалізації таких активів. При будь-якому іншому повному чи частковому вибутті активу (у тому числі шляхом прощення, списання за безнадійністю тощо) втрати від їх списання коригуються на суми сформованих раніше резервів під знецінення відповідних фінансових активів у складі інших операційних витрат.

Припинення визнання фінансових зобов'язань:

Товариство не включає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), коли таке фінансове зобов'язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув. У цьому випадку різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання ) і сплаченої винагороди, включаючи передані негрошові активи або прийняті зобов'язання визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Викуплені фінансові зобов'язання власної емісії підлягають припиненню визнання крім випадків, якщо викуп здійснюється з метою утримання до подальшого розміщення на ринку. Якщо викуп здійснюється без наміру погашення, такі зобов'язання продовжуються визнаватись на балансі з одночасним визнанням поточних фінансових активів аналогічної вартості відповідно до вимог п. 3.3.5 МСБО 9.

Доходи і витрати

Підприємство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів на умовах фінансового кредиту та комісії за користування кредитом. Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування. Підприємство визнає проценті доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно до умов договору та отриману/нараховану суму комісії за надання/продовження кредиту. Інші операційні доходи - доходи від операцій, які не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, шо не включені у вищезазначені групи операційних доходів. Усі витрати поділяються на операційні (адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати) та інші витрати діяльності (фінансові витрати, витрати від участі в капіталі, надзвичайні витрати, інші витрати). Товариство подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, що не належать до основної діяльності: прибутки або збитки від курсових різниць, продажу кредиторської заборгованості за договором факторингу або переуступки прав вимоги, продажу фінансових активів, виділених до продажу, доходи та витрати від формування резерву знецінення фінансових активів. У випадку коли Товариство не має впевненості у отриманні доходів/витрат, Товариство відображає їх у тому звітному періоді коли отримані достовірні відомості про розмір доходів/витрат. Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

Умовні активи не визнаються, а інформація щодо можливого виникнення активу внаслідок минулих подій розкривається у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Зміна Облікової політики

Товариство змінює Облікову політику якщо: змінюються статутні вимоги;змінюються вимоги МСФЗ, які офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України; зміни забезпечать достовірне відображення подій або операцій у фінансовій звітності Товариства. Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності:

Емітент здійснює управління своїм капіталом з метою забезпечення здатності емітента продовжувати свою діяльність на безперервній основі, одночасно забезпечуючи максимальний прибуток зацікавлених сторін, шляхом оптимізації співвідношення боргових зобов'язань та капіталу. Керівництво емітента регулярно переглядає структуру капіталу. У процессі такого перегляду керівництво емітента аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі аналізу та рекомендацій керівництво емітента проводить коригування структури капіталу шляхом внесків додаткового капіталу від своїх власників.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік:

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 іх 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.

6. Інформація щодо послуг особи:

1)опис послуг, які надає особа;

Емітент є небанківською 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. Як професійний учасник ринку фінансових послуг України емітента 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. Емітент надає єдину фінансову послугу: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Право емітента надавати фінансові послуги засвідчується ліцензією, виданою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії №2843 від 10.11.2016р., дата початку дії якої - 11.11.2016р., переоформленою на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг №163 від 26.01.2017р. (дата переоформлення 26.01.2017р.) на ліцензію з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка є чинною та безстроковою. 13.03.2024 НБУ 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. Порядок надання зазначеної фінансової послуги передбачає укладення електронних кредитних договорів/договорів про споживчий кредит з позичальниками-фізичними особами, які відповідають вимогам Товариства, на умовах строковості, платності, зворотності.

2)обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

3)середньореалізаційні ціни продуктів;

Емітент є небанківською фінансовою установою, тому інформація передбачена підпунктами 2,3 пункту 6 не надається.

4)загальна сума виручки;

Згідно з Звітом про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) склав 1750563 тис.грн

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;

6) залежність від сезонних змін;

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;

9) канали збуту;

10)основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

Емітент є небанківською фінансовою установою, тому інформація передбачена підпунктами 5,6,7,8,9,10 пункту 6 не надається.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Фінансовий ринок України зазнає значних викликів у зв'язку з воєнним станом, однак ці складні умови також спонукають до радикальних змін та інновацій у секторі.

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

Споживчий попит рухає роздрібне кредитування. Хоча індекс споживчих настроїв залишається нижче нейтрального рівня, він співставний із показниками до повномасштабного вторгнення. Високі за історичними мірками настрої населення підживлюють споживання, яке нині є основним рушієм економічного зростання. Використання цифрових технологій та електронних платіжних систем допомагає забезпечити безпеку, зручність та ефективність фінансових операцій. 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.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Товариство надає єдину фінансову послугу: надання коштів та банківських металів у кредит. Порядок надання зазначеної фінансової послуги передбачає укладення електронних кредитних договорів/договорів про споживчий кредит з позичальниками-фізичними особами. Інформаційно-комунікаційна система (ІКС) - організаційно-технічна система, в якій реалізується технологія обробки інформації з використанням сукупності технічних і програмних засобів, призначених для обміну інформацією. Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) які відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та надання звітності НБУ .

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Основним напрямком діяльності емітента 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.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Небанківські фінансові установи мають важливе значення для глибини та різноманітності фінансової системи. Небанківські джерела фінансування можуть задовільнити потреби в кредитуванні. Вони приносять конкуренцію до сфери фінансових послуг та можуть запропонувати індивідуальні продукти, які розроблені для фізичних осіб. Незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, емітент відновил повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти. Особливiстю розвиту галузi, у якiй здiйснює дiяльнiсть емiтент є те, що небанкiвськi фiнансовi установи, здiйснюючи дiяльнiсть з надання фiнансових послуг конкурюють не тiльки мiж собою, але i з банками. Не маючи таких значних фiнансових та iнфраструктурних ресурсiв, якi мають банки, небанкiвськi фiнансовi установи залишаються конкурентоздатними по вiдношенню до банкiв та мають перед ними свої переваги.

15) перспективні плани розвитку особи;

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 для можливості ефективної фінансової діяльності. В наступному періоді своєї діяльності емітент вбачає за необхідне реалізувати такі заходи: розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації як надійної рентабельної фінансової установи; якісне розширення клієнтської бази; зростання обсягу кредитування клієнтів; збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази. У Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності. Прiоритетними завданнями емітента є забезпечення безперервної роботи, захист спiвробiтникiв та пiдтримка клiєнтiв. В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, керівництво емітента ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Перспективи щодо злиття чи поглинання не роглядались.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Емітент, як небанківська фінансова установа, яка надає єдину фінансову послугу: надання коштів у кредит 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, емітент виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою аналізу на рівнях сукупного кредитного портфеля, напряму кредитування, окремого клієнта, який проводиться системно і комплексно.

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. 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.

Операційний ризик - це ризик фінансових втрат Товариства внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем IT або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження. Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства. Веб-сайт, обліково-реєструючу систему Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

В наступному періоді своєї діяльності емітент вбачає за необхідне реалізувати такі заходи як якісне розширення клієнтської бази; розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації як надійної рентабельної фінансової установи; зростання обсягу кредитування клієнтів; збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази. 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. В надзвичайних умовах ведення господарської діяльності в період дії режиму воєнного стану на території України керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення ризиків, які впливають на діяльність Товариства. 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.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом останніх п'яти років Товариство здійснювало придбання та відчудження активів у зв'язку з проведенням основної діяльності: надання коштів у позику,у тому числі і на умовах фінансового кредиту. Основні надходження основних засобів складали компьютери, ноутбуки, оргтехника, меблі, придбання яких пов'язане з розвитком діяльності Товариства. Також Товариством здійснено придбання програмного забезпечення для оптимізації роботи з клієнтами та зручності використання програмного забезпечення клієнтами. За останні п'ять років придбано основних засобів та НМА на загальну суму 76528 тис.грн. Відчуждення активів було пов'язане з здійсненням відступлення прав вимоги за кредитними договорами. Значних інвестицій або придбань, не пов'язаних з господарською діяльністю емітента не планується.

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення. Основні засоби Товариства в основному складають: компьютери та оргтехніка, меблі. Склад, структура та динаміка змін основних засобів за звітний період надано в примітці 5 до Річної фінансової звітності за 2024 рік. Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду склала 6981 тис.грн.,на кінець- 8444 тис.грн. Сума накопиченої амортизації станом на 31 грудня 2024 року складає 6998 тис.грн. Діяльність Товариства не має впливу на екологічні аспекти, оскільки діяльність Товариства здійснюється у фінансовій сфері. 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.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Діяльність емітента протягом 2024 року здійснювалась під впливом дії режиму воєнного стану. Безпекова, політична та економічна ситуація в Українi залишається нестабільною, а фінансовий сектор є вразливим до можливих внутрішніх та зовнішніх ризиків, форс-мажорних обставин. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки та успішно адаптується до роботи в складних умовах повномасштабної війни. У 2024 році гривня поступово знецінювалася. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції. Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року. Правління НБУ ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 14,5% річних із 25 січня 2025 року. Це рішення спрямовується на підтримання стійкості валютного ринку, збереження інфляційних очікувань під контролем, розворот інфляційного тренду та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%. Стримування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики. Небанківські фінустанови зазнають подальшої трансформації під впливом оновлених регуляторних вимог. За багатьма напрямами робота лише розпочалася, і попереду ще тривалий шлях адаптації гравців ринку до нового законодавства та пруденційних вимог. 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 впроваджене оновлення законами 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. Крім вимог до ринкової поведінки, з 2024 року для фінансових компаній встановлені нормативи до власного капіталу та левериджу. Нові вимоги мають забезпечити прозорість структури власності та джерел фондування компаній сегменту. Національний банк України динамічно змінює регуляторний підход 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. У центрі уваги учасників ринку має бути пристосування своєї діяльності до нових вимог та передового ринкового досвіду. Продовження повномасштабної війни росії проти України є основним драйвером, який впливає на операційне середовище. 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. В надзвичайних умовах ведення господарської діяльності в період дії режиму воєнного стану на території України керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення ризиків, які впливають на діяльність Товариства.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

На кінець звітного періоду вартість укладених , але ще не виконаних договорів з клієнтами з надання коштів у позику становить 923888 тис.грн.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу емітента становить - 162 особи. Середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом - 5 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня,тижня) - 14 осіб. Витрати на оплату праці за 2024 рік становили 60014 тис.грн. Витрати на оплату праці за 2023 рік становили 50456 тис.грн.

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. 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.

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

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

|  |
| --- |
| **Інформація щодо отриманих особою ліцензій** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії** | **Дата видачі** | **Орган державної влади, що видав ліцензію** | **Дата закінчення дії ліцензії (за наявності )** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| НАДАННЯ КОШТIВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛI I НА УМОВАХ ФIНАНСОВОГО КРЕДИТУ | б/н | 10.11.2016 | Нацiональна комiсiя, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг | . . |
| НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ | б/н переоформлено | 13.03.2024 | Національний Банк України | . . |

**Інформація про основні засоби емітента ( за залишковою вартістю )**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування основних засобів** | **Власні основні засоби (тис.грн.)** | | **Орендовані основні засоби (тис.грн.)** | | **Основні засоби , всього (тис.грн.)** | |
| **На початок періоду** | **На кінець періоду** | **На початок періоду** | **На кінець періоду** | **На початок періоду** | **На кінець періоду** |
| **1.Виробничого призначення** | 1392.000 | 1446.000 | 0.000 | 0.000 | 1392.000 | 1446.000 |
| **- будівлі та споруди** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- машини та обладнання** | 1155.000 | 1259.000 | 0.000 | 0.000 | 1155.000 | 1259.000 |
| **- транспортні засоби** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- земельні ділянки** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інші** | 237.000 | 187.000 | 0.000 | 0.000 | 237.000 | 187.000 |
| **2. Невиробничого призначення** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- будівлі та споруди** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- машини та обладнання** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- транспортні засоби** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- земельні ділянки** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інестиційна нерухомість** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **- інші** | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| **Усього** | 1392.000 | 1446.000 | 0.000 | 0.000 | 1392.000 | 1446.000 |

**Пояснення :** Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 "Основні засоби". Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, очікуваний строк корисного використання яких є більш одного року та вартістю не нижче затвердженого обліковою політикою.Після первинного визнання в якості активу, об'єкт основних засобів враховується за його первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення. Основні засоби класифіковані по групах. Нарахування амортизації основних засобів проводилося на підставі прямолінейного методу протягом очікуваних строків користного використання відповідних активів. Облік основних засобів Товариства ведеться відповідно до встановленого внутрішнім Наказом Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства.Основні засоби Товариства в основному складають:компьютери та оргтехніка,меблі. Об'єкти основних засобів використовуються за цільовим призначенням. Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду склала 6981тис.грн.,на кінець- 8444тис.грн.Сума накопиченої амортизації станом на 31 грудня 2024 року складає 6998 тис.грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Інформація щодо вартості чистих активів емітента** | | | |
| **Найменування показника** | | **За звітний період** | **За попередній період** |
| **Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)** | | 93107 | 72831 |
| **Статутний капітал (тис.грн.)** | | 30460 | 30460 |
| **Скоригований статутний капітал (тис.грн.)** | | 30460 | 30460 |
| **Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи** | | 305.67 | 239.104 |
| **Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період** | | 127.84 | 171.89 |
| **Додаткова інфорамція** | Розмір статутного капіталу емітента станом на 31.12.2024р. відповідає вимогам статті 33 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", згідно ч.5 ст. 33 Закону передбачено, що фінансова компанія, яка планує надавати один вид фінансових послуг, зобов'язана підтримувати розмір статутного капіталу у розмірі не меншому, ніж 3 млн.грн.  Розмір вартості чистих активів емітента станом на 31.12.2024 р. відповідає вимогам діючого законодавства України, зокрема статті 12 "Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній", затверджене Постановою НБУ від 27.12.2023 № 192, згідно якої власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 млн.грн..  Співвідношення чистих активів на кінець звітного періоду (93107.000 тис.грн.) до статутного капіталу на кінець звітного періоду (30460.000 тис.грн.) - 305.6700000%.  Співвідношення чистих активів на кінець звітного періоду (93107.000 тис.грн.) до чистих активів на кінець попереднього періоду (72831.0 тис.грн.) - 127.8400000%.  Чистi активи товариства в звiтному перiодi порiвняно з попереднiм роком збiльшилися на 20276,0 тис.грн., або на 28 %. Зростання показника чистих активiв в динамiцi характеризує позитивну тенденцiю в діяльності.  Вартiсть чистих активiв за звiтнiй та попереднiй перiоди розрахована як рiзниця мiж активами та зобов'язаннями Товариства. Вартiсть чистих активiв та вартiсть статутного капiталу вiдповiдають вимогам законодавства. | | |

**Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Види зобов’язань** | **Дата виникнення** | **Непогашена частина боргу (тис.грн.)** | **Відсоток за користування коштами (відсоток річних)** | **Дата погашення** |
| **Кредити банку, у тому числі :** | **Х** | **43220.00** | **Х** | **Х** |
| № 07-О/21 вiд 18.06.2021 з АТ "СЕНС-БАНК" | 18.06.2021 | 43220.00 | 26.000 | 13.06.2025 |
| **Зобов'язання за цінними паперами** | **Х** | **100000.00** | **Х** | **Х** |
| **у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :** | **Х** | **100000.00** | **Х** | **Х** |
| Облiгацiя вiдсоткова бездокументарна iменна незабезпечена | 30.07.2021 | 100000.00 | 32.000 | 01.10.2026 |
| **за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **За векселями ( всього ):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **Податкові зобов'язання :** | **Х** | **3158.00** | **Х** | **Х** |
| податкове зобов'язання з податку на прибуток | 31.12.2024 | 2566.00 | 0.000 | 10.03.2025 |
| податкове зобов'язання з ПДВ | 31.12.2024 | 329.00 | 0.000 | 30.01.2025 |
| податкове зобов'язання з ПДФО | 31.12.2024 | 205.00 | 0.000 | 30.01.2025 |
| зобов'язання щодо сплати військового збору | 31.12.2024 | 58.00 | 0.000 | 30.01.2025 |
| **Фінансова допомога на зворотній основі :** | **Х** | **0.00** | **Х** | **Х** |
| **Інші зобов'язання та забезпечення :** | **Х** | **124809.00** | **Х** | **Х** |
| Інша поточна кредиторська заборгованість | д/н | 120291.00 | 0.000 | д/н |
| Поточні забезпечення | д/н | 4518.00 | 0.000 | д/н |
| **Усього зобов'язань та забезпечень** | **Х** | **271187.00** | **Х** | **Х** |

|  |
| --- |
| **Інформація про осіб, послугами яких користується емітент** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Публiчне акцiонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04107 УКРАЇНА Шевченківський м.Київ вул.Тропініна, 7-г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | Рішення № 2092 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 01.10.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 591-04-00 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 63.11 ОБРОБЛЕННЯ ДАНИХ, РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-ВУЗЛАХ І ПОВ'ЯЗАНА З НИМИ ДІЯЛЬНІСТЬ  62.09 ІНША ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ І КОМП'ЮТЕРНИХ СИСТЕМ  62.01 КОМП'ЮТЕРНЕ ПРОГРАМУВАННЯ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Депозитарна діяльність центрального депозитарію |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Державна органiзацiя (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150 УКРАЇНА Голосіївський м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00002/ARM |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 62.02 КОНСУЛЬТУВАННЯ З ПИТАНЬ ІНФОРМАТИЗАЦІЇ  63.11 ОБРОБЛЕННЯ ДАНИХ, РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-ВУЗЛАХ І ПОВ'ЯЗАНА З НИМИ ДІЯЛЬНІСТЬ  84.13 РЕГУЛЮВАННЯ ТА СПРИЯННЯ ЕФЕКТИВНОМУ ВЕДЕННЮ ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа"Перспектива" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Приватне акцiонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33718227 |
| **Місцезнаходження** | 49000 УКРАЇНА Днiпропетровська область Шевченківський м.Дніпро вул.Воскресенська,буд.30 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | №146 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 15.03.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (056)373-95-94 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 66.11 УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИНКАМИ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 33833362 |
| **Місцезнаходження** | 04210 УКРАЇНА Оболонський м.Київ вул. Оболонська Набережна,буд.33 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | №3681 |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 13.12.2018 |
| **Міжміський код та телефон** | (044)3913003 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 69.20 ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ Й АУДИТУ; КОНСУЛЬТУВАННЯ З ПИТАНЬ ОПОДАТКУВАННЯ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування або ім'я** | ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Організаційно-правова форма** | Державна органiзацiя (установа, заклад) |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 21676262 |
| **Місцезнаходження** | 03150 УКРАЇНА Голосіївський м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206 |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | DR/00001/APA |
| **Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | НКЦПФР |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 18.02.2019 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 287-56-70 |
| **Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД** | 62.02 КОНСУЛЬТУВАННЯ З ПИТАНЬ ІНФОРМАТИЗАЦІЇ  63.11 ОБРОБЛЕННЯ ДАНИХ, РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЕБ-ВУЗЛАХ І ПОВ'ЯЗАНА З НИМИ ДІЯЛЬНІСТЬ  84.13 РЕГУЛЮВАННЯ ТА СПРИЯННЯ ЕФЕКТИВНОМУ ВЕДЕННЮ ЕКОНОМІЧНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ |
| **Вид послуг, які надає особа** | Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку |

**II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

**3. Цінні папери**

**Інформація про облігації**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата**  **реєстрації**  **випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифіка-ційний номер** | **Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)** | **Номінальна вартість (грн.)** | **Кількість у випуску (штук)** | **Форма існування та форма випуску** | **Загальна номінальна вартість (грн.** | **Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)** | **Строк виплати проценітв** | **Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн.)** | **Дата погашення облігацій** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** |
| 15.07.2021 | 75/2/2021 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA5000006941 | Відсоткові | 1000.00 | 100000 | Електроннi iменнi | 100000.00 | 25.000 | 01.01.2024-31.12.2024 | 7584986.00 | 01.10.2026 |
| Опис | Облiгацiя вiдсоткова бездокументарна iменна незабезпечена. Торгiвля облiгацiями проводиться тiльки на ринку України. Облiгацiї Товариства 25.10.2021 року включено до бiржового реєстру фондової бiржi ПрАТ "ФБ "Перспектива".  1. Мета емiсiї - залучення грошових коштiв, 100% яких будуть спрямованi на забезпечення операцiйної дiяльностi Товариства, а саме:  - до 80% залучених фiнансових ресурсiв - на збiльшення кредитного портфелю Товариства (надання коштiв у позику);  - до 20% залучених фiнансових ресурсiв - на здiйснення витрат на маркетинг та рекламу.  2. Процентна ставка визначається додаванням до значення 12% значення облiкової ставки Нацiонального банку України (оприлюдненої на офiцiйному сайтi Нацiонального банку України (www.bank.gov.ua), яка дiятиме на календарну дату початку вiдповiдного вiдсоткового перiоду (у вiдсотках рiчних).  3. Спосiб в який здiйснювалась пропозицiя - закрите (приватне) розмiщення.  4. Iнформацiя щодо дострокового погашення облiгацiй - Випуск облiгацiй може бути погашено достроково протягом термiну їх обiгу за власною iнiцiативою Емiтента. Строк дострокового погашення облiгацiй не повинен перевищувати двох мiсяцiв з дати початку дострокового погашення. В звiтному перiодi дострокового погашення облiгацiй не здiйснювалося.  5. Вiдомостi про викуп облiгацiй - Випадки, в яких Емiтент здiйснює обов'язковий викуп облігацій (за вимогою власника) не передбачені умовами еміссії. За взаємною згодою власника облігацій і Емітента, Емітент має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який час протягом обігу облігацій.  Станом на 31.12.2024р. згідно реєстра власників іменних цінних паперів (вих. № 150397 від 03.01.2025 р.) загальна сума переданих у власність Товариства цінних паперів складає 19100 (дев'ятнадцять тисяч сто ) штук. За 12 місяців 2024 року, на підставі рішень Загальних зборів учасників Товариства, укладено договорів купівлі-продажу фінансових інструментів на наступних умовах:  - кількість фінансових інструментів 68 900 (шістдесят вісім тисяч дев'ятсот ) штук.;  - номінальна вартість одного фінансового інструменту : 1000.00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок);  - загальна сума договорів 68 900 000,00 грн (Шістдесят вісім мільйонів дев'ятсот тисяч гривень 00 копійок)  Загальна сума фінансових інструментів, переданих у власність покупців за договорами купівлі-продажу станом на 31.12.2024 р. складає 80 900 (вісімсот тисяч дев'ятсот) штук.  6.Сума процентного доходу, виплаченого у звітному періоді - у звітному періоді був сплачений процентний дохід в сумі 7584986.00 грн. :  - у 1 кварталі 2024 року був сплачений процентний дохід у сумі 967920,00 грн.(процента ставка - 27.0 %);  - у 2 кварталі 2024 року був сплачений процентний дохід у сумі 919681.00 грн.(процента ставка - 26.5 %) ;  - у 3 кварталі 2024 року був сплачений процентний дохід у сумі 902693.00 грн.(процента ставка - 26.5 %) ;  - у 4 кварталі 2024 року був сплачений процентний дохід у сумі 4794692.00 грн.(процента ставка - 25.0 %) . | | | | | | | | | | | |

**III. Фінансова інформація**

**1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид діяльності особи  із зазначенням найменування  та коду за КВЕД** | **Розмір доходу особи  від реалізації продукції  (товарів, робіт, послуг),  тис.грн** | **Відсоткове вираження по відношенню  від сукупного доходу особи за результатами звітного року** |
| **1** | **2** | **3** |
| 64.92  ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ | 1750563 | 100 |

**2. Річна фінансова звітність**

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено річну фінансову звітність особи :

https://miloan.ua/s/documents

**3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності**

**Довідка  
щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Повне найменування** | Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" |
| **2** | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 40484607 |
| **3** | **Найменування суб’єкта аудиторської діяльності** | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА" |
| **4** | **Ідентифікаційний код суб’єкта аудиторської діяльності** | 33833362 |
| **5** | **Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність** |  |
| **6** | **Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб’єктів  аудиторської діяльності аудиторської фірми** | №3681  13.12.2018 |
| **7** | **Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності** |  |
| **8** | **Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 - аудитори, 2 - суб'єкти аудиторської діяльності, 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.** | 4 |
| **9** | **Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності** | 01.01.2024 - 31.12.2024 |
| **10** | **Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)** | 01 - немодифікована |
| **11** | **Номер та дата договору на проведення аудиту** | №24/2129-F  09.12.2024 |
| **12** | **Дата початку та дата закінчення аудиту** | 09.12.2024 - 25.04.2025 |
| **13** | **Дата аудиторського висновку** | 25.04.2025 |
| **14** | **Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес,  що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства** |  |

**Аудиторський звіт до річної фінансової звітності :**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВ "МІЛОАН"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН" (далі - Товариство), що складається з Річного звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, Річного звіту про фінансові результати та інший сукупний дохід, Річного звіту про зміни власного капіталу та Річного звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2 вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

" оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;

" аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;

" аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності фінансових операцій;

" аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був проведений іншим аудитором, який 30 травня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Оцінка очікуваних кредитних збитків (Примітка 8)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту. Під час перевірки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

" Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.

" Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.

" Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.

" Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозної інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень "ймовірність дефолту", "збиток у разі дефолту" та "клас позичальника", беручи до уваги результати верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

" Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

" Відповідно до наших спостережень, ключові припущення, які використовуються при оцінці керівництвом розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам, підтверджуються наявними доказами.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Звіт про управління.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "КРОУ УКРАЇНА"

Місцезнаходження 04210, м. Київ, Оболонська набережна 33

Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту Загальні збори учасників

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності-09.12.2024 (Протокол засідання Загальних зборів учасників №58 від 09.12.2024 року)

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту- 1-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведенні аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо даних звітності станом на 31.12.2024.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін "достатня впевненість" допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи 33833362

Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності www.crowe.com.ua

Дата та номер договору на проведення аудиту №24/2129-F від 09.12.2024

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту 09.12.2024 - 25.04.2025

Відомості про Товариство

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЛОАН"

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163 Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності повно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Товариства

https://miloan.ua/

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи - так, учасник

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес- так

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) -Товариство з обмеженою відповідальністю "Берег-Груп"

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)- відсутня

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)- НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для фінансових установ.

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства" (для акціонерних товариств)- Ревізійна комісія не передбачена Статутом Товариства

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА"

Директор з аудиту Віталій ГАВРИШ

№ 100594 в Реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання Олександр КОНОВЧЕНКО

№ 101572 в Реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

30 квітня 2025 року

**4. Твердження щодо річної інформації**

Посадовi особи Товариства з обмеженою вiдповiдальнiстю "Мiлоан" стверджують, що подана фінансову звітність та відповідні примітки Товариства з обмеженою відповідальністю "Мілоан" , що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року та звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, звіту про зміни капіталу та звіту про рух грошових коштів за 12 місяців 2024 року, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).Керівництво несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатньою точністю її фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки і забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ. Керівництво також несе загальну відповідальність за вжиття заходів, обгрунтованих та необхідних для забезпечення збереження активів та виявлення й попередження зловживань та інших порушень. Керівництво вважає, що в процесі підготовки цієї фінансової звітності Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним, підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками з дотриманням всіх відповідних МСФЗ. Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства з обмеженою відповідальністю "Мілоан".

**IV. Нефінансова інформація**

**1. Звіт керівництва (звіт про управління)**

**1) Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи**

Рада в Товариствi не передбачена.

**2) Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи**

Довожу до відома учасників ТОВ "Мілоан" за 2024 рік.

Діяльність Товариства протягом 2024 року здійснювалась під впливом дії воєнного стану. Розуміння проблем та потреб ринку дозволило Товариству адаптуватися до умов здійснювати діяльність під впливом дії режиму воєнного стану та шукати ефективні рішення. 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. Керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливi сценарiї розвитку подій, керівництво оцінює можливi втрати, як прийнятнi з точки зору наявного капіталу i необхідності підтримання його на достатньому рiвнi та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основi. 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. Підвищення доступності фінансових послуг є одним з важливіших напрямків 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. У центрі уваги учасників ринку має бути пристосування своєї діяльності до нових вимог та передового ринкового досвіду.

Керівництвом 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. Економічні наслідки війни станом на 31.12.2024 р. 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. Фінансова звітність за 2024 рік була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства. Цей вплив регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності. Товариство розглянуло всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність протягом 12 місяців з дати звітності та не виявило невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності Товариства. В той же час керівництво Товариства визнає, що подальша діяльність компанії, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, обсягів надання зовнішньої фінансової допомоги, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності Товариства підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

**3) Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи**

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

o розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації Товариства як надійної рентабельної фінансової установи;

o якісне розширення клієнтської бази;

o зростання обсягу кредитування клієнтів;

o збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази.

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

Товариство, незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, відновило повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти та оперативний моніторинг діяльності для забезпечення швидкого реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливi сценарiї розвитку подій, керівництво оцінює можливi втрати, як прийнятнi з точки зору наявного капіталу i необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основi. У Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності.

Перспективи щодо злиття чи поглинання не розглядались.

**4) Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених/вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов’язань, фінансового стану і доходів або витрат**

Протягом звітного періоду укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом не здійснювалось.

**Інформація про завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Керівництво Товариства визнає, що його діяльність пов'язана з фінансовими ризиками. Політика з управління ризиками орієнтована на вивчення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство. Основними завданнями є уникнення і мінімізація ризиків, пом`якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей при дотриманні балансу інтересів усіх зацікавлених сторін. Основними цілями 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 вимогам чинних нормативних актів України. Система управління ризиками включає в себе інструменти ідентифікації, вимірювання (оцінки) ризиків та інструменти зі зменшення та/або уникнення ризиків. До інструментів управління відноситься моніторингу ключових показників; нормативно-методична база; система лімітів на прийняття рішень. Для якісного управління кредитними ризиками створено Кредитний комітет та спеціалізований відокремлений підрозділ. Регулярно проводяться розрахунки (та/або оцінки) з визначення допустимих значень рівнів ризику . Пом'якшення ризиків - комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризику та/або зменшення впливу ризику на результати діяльності Товариства. В рамках цього комплексу, зокрема відбуваються управління концентраціями кредитного портфелю ; управління лімітами. В рамках управління ризиками використовується можливість в режимі реального часу контролювати рівень прийнятих заявок, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє швидко реагувати на зміну процентних ставок та ринкових обставин. У зв'язку з технологічністю основного бізнес процесу (а саме онлайн кредитування) відбувається постійне вдосконалення оперативної та управлінської звітності. Це дозволяє своєчасно та якісно приймати рішення щодо управління ризиками. При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у підприємства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків. 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 регулярно переглядає структуру свого капіталу. Для управління фінансовими ризиками Товариство використовує різні інструменти, зокрема затверджені внутрішні документи. Конкретні процедури виявлення, оцінки та управління ризиками в Товаристві визначено політиками, положеннями i методиками , якими побудовано системи виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування та мiнiмiзацiї ризиків.

Операції з хеджування не використовуються у діяльності.

**Інформація про схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Суттєвi види ризикiв. Найбільш суттєві ризики які впливають на діяльність Товариства - кредитний та операційний ризики .

Вразливість до кредитного ризику .

Товариство піддається впливу кредитного ризику, який визначається як ризик невизначеності фінансового результату підприємства внаслідок відсутності у позичальників здатності/наміру погашати в обумовлені кредитними договорами терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, ймовірності знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів. При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та позичальників. Управління кредитним ризиком здійснюється за допомогою аналізу на рівнях сукупного кредитного портфеля, напряму кредитування, регіону, окремого клієнта, який проводиться системно і комплексно.

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.

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у підприємства 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 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 регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Вразливість до операційного ризику.

Операцiйний ризик - iмовiрнiсть виникнення збиткiв або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходiв унаслiдок недолiкiв або помилок в органiзацiї внутрiшнiх процесiв, ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства. Веб-сайт, обліково-реєструючи системи 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 цінових ризиків.

Цiновим ризиком є ризик того, що вартiсть фiнансового iнструмента буде змiнюватися внаслiдок змiн ринкових цiн. Цi змiни можуть бути викликанi факторами, характерними для окремого iнструменту або факторами, якi впливають на всi iнструменти ринку. В звітному 2024 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 та Рейтинговими агентствами визначено для банків прогноз "стабільний", коефіцієнт ймовірності дефолту складає несуттєве значення.

**1) звіт про корпоративне управління**

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис   
прийнятих на таких зборах рішень : \_77\_\_ ( \_77\_\_ )**

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 11.01.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м. Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про формування резервів. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 11.01.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання повноважень на підписання кредитного договору. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 12.01.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження додаткової угоди до Кредитного Договору №07-О/21 від 18.06.2021 року, укладеної ТОВ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 18.01.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання кредиту юридичной особі. Про надання повноважень на підписання кредитного договору від імені Товариства. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 18.01.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про формування резерву. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 23.01.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про обрання суб’єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Товариства за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року. Про уповноваження на укладання із суб’єктом аудиторської діяльності договору про проведення аудиту (аудиторської перевірки) річної фінансової звітності за період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.01.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 29.01.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 01.02.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення договору про надання інформаційно-консультаційних послуг. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору про надання інформаційно-консультаційних послуг, додатків до нього, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 08.02.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про погодження укладення договору купівлі-продажу фінансових інструментів. Про надання повноважень на укладення та підписання від імені Товариства. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 09.02.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження додаткової угоди до кредитного договору №07-О/21 від 18.06.2021р., укладеної з АТ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 27.02.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про укладення договору факторинг. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.02.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про укладення договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладення та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 13.03.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження додаткових угод до Кредитного Договору №07-О/21 від 18.06.2021 року, укладених з АТ «СЕНС БАНК». Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 14.03.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження внутрішніх нормативних документів небанківсткої фінансової групи. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 15.03.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення тристороннього договору про переведення боргу. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства тристороннього договору про переведення боргу, додатків до нього, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 20.03.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м. Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про звітування керівника служби внутрішнього аудиту про підсумки роботи служби внутрішного аудиту згідно з планом-графіком перевірок на 2023 рік. Затвердження програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту ТОВ "МІЛОАН" на рік. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.03.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про укладення договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладення та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.03.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про погодження укладення Товариством Договору купівлі-продажу цінних паперів щодо продажу облігацій власної емісії. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 01.04.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження укладених договорів (угод) та/або значних правочинів. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 12.04.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження додаткової угоди до Кредитного договору №07-О/21 від 18.06.2021 року, укладеної з АТ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 25.04.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.04.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про укладення договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, актів, договорів про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.04.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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 (угод) про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 30.04.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження Річного звіту ТОВ «МІЛОАН» за 2023 рік, який подається до НКЦПФР відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 06.06.2023р. № 608. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 01.05.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення додаткової угоди до Кредитного договору від 12.01.2024. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства додаткової угоди до Кредитного договору. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 02.05.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 13.05.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення Товариством додаткової угоди до Кредитного договору від 12.01.2024. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства додаткової угоди до Кредитного договору від 12.01.2024. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 15.05.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження додаткової угоди до Кредитного Договору №07-О/21 від 18.06.2021 року, укладеної з АТ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.05.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 03.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м. Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про узгодження на укладення додаткової угоди до Кредитного Договору №07-О/21 від 18.06.2021 року з АТ"СЕНС БАНК" та надання повноважень на укладення і підписання додаткової угоди від імені Товариства. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 03.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження додаткової угоди до договору доручення № 01.02-37/23 від 01.06.2023 року. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 14.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження додаткової угоди до Кредитного Договору №07-О/21 від 18.06.2021 року, укладеної з АТ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 14.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження додаткової угоди до Кредитного Договору №07-О/21 від 18.06.2021 року, укладеної з АТ "СЕНС БАНК". Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 17.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження Статуту у новій редакції. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 21.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення додаткової угоди до Кредитного договору від 12.01.2024. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства додаткової угоди до Кредитного договору від 12.01.2024. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 25.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження результатів діяльності Товариства за 2023 рік. Про затвердження звіту про виконання бюджету Товариства за 2023 рік. Про затвердження звіту (фінансової звітності) Товариства за 2023 рік. Про розподіл чистого прибутку Товариства та виплату дивідендів за результатами діяльності Товариства за 2023 рік.. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження результатів діяльності Товариства за І квартал 2024 року. Про розподіл чистого прибутку Товариства, виплату дивідендів та їх розмір за результатами діяльності Товариства за І квартал 2024 року. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.06.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про укладення додаткової угоди до Договору купівлі-продажу (викупу) цінних паперів від 23.12.2022р. Про уповноваження Генерального директора на укладання (підписання) від імені Товариства додаткової угоди до Договору купівлі-продажу (викупу) цінних паперів від 23.12.2022р. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 01.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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, рахунків, актів, договорів про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 01.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про укладення додаткової угоди до Договору про надання електронних комунікаційних послуг. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 02.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення договору поставки обладнання. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору поставки обладнання, додатків, специфікацій до нього, актів, накладних, договорів (угод) про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 16.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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 про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 23.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення додаткової угоди до Кредитного договору від 12.01.2024. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства додаткової угоди до Кредитного договору від 12.01.2024. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 24.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення договору факторингу. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору факторингу, додатків, реєстрів, актів, угод про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 24.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення договору купівлі-продажу фінансових інструментів . Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договору купівлі-продажу фінансових інструментів, додатків, актів, додаткових угод до цього договору, договорів (угод) про внесення змін та/або доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 25.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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, угод про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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 про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 29.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 30.07.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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, угод про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 01.08.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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/або доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 06.08.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 06.08.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про внесення змін до плану-графіку перевірок фінансово-господарської діяльності ТОВ «МІЛОАН» службою внутрішнього аудиту на 2024 рік. Про затвердження плану-графіку перевірок діяльності на 2024 рік у новій редакції. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 12.08.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення кредитного договору. Про надання повноважень на укладання (підписання) від імені Товариства кредитного договору, додатків до нього, актів, додаткових угод про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 19.08.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.08.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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, угод про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 29.08.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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, угод про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 23.09.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди про укладення Договору купівлі-продажу фінансових інструментів (облігацій) Товариством. 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 24.09.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 25.09.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 01.10.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 09.10.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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/або доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 10.10.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 24.10.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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/або доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.10.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 29.10.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.11.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про надання згоди на укладення двох договорів відступлення прав вимоги. Про надання повноважень на укладання та підписання від імені Товариства договорів відступлення прав вимоги, додатків до них, реєстрів, рахунків, актів, договорів (угод) про внесення змін та доповнень. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 28.11.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 09.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про обрання суб’єкта аудиторської діяльності для надання аудиторських послуг (з аудиту фін звітності за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 та виконання завдання з надання обгрунтованої впевненості річних звітних даних за 2024). Про уповноваження Генерального директора на укладання із суб’єктом аудиторської діяльності 2 (двох) договорів про надання аудиторських послуг (аудиту, виконання завдання з надання обгрунтованої впевненості). Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 12.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 17.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 24.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: 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. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 26.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження плану-графіку перевірок діяльності ТОВ «МІЛОАН» службою внутрішнього аудиту на 2025 рік. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 30.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження штатного розпису Товариства на 2025 рік. Про надання повноважень генеральному директору на внесення змін до штатного розпису. Про затвердження бюджету Товариства на 2025 рік. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 31.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження укладених Товариством договорів (угод) та/або значних правочинів за період з 01.01.2024 по 31.12.2024. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата проведення** | 31.12.2024 |
| **Спосіб проведення** | X очне голосування. Місце проведення :  м.Київ  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  електронне голосування  -------------------------------------------------------------------------------------------------------------------  опитування (дистанційно) |
| **Суб'єкт скликання** | Керівник |
| **Питання порядку денного та прийняті рішення :** | |
| Питання порядку денного: Про затвердження внутрішніх документів ТОВ "МІЛОАН" з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду. Прийняті рішення: З усiх питань порядку денного рiшення прийнятi. | |
| **URL-адреса протоколу загальних зборів:** | |

*Таблиця 4.*

**Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень**

|  |  |
| --- | --- |
| **Ім’я керівника, термін повноважень у звітному періоді** | Вініченко Олексій Віталійович |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **Опис ключових рішень керівника** | 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 функцiональнi обов'язки працiвникiв 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 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 |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **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 01.08.2024 року по 15.08.2024 рок обов'язки Генерального директора покладалися на Начальника юридичного управління Коршикова С.І. на підставі Наказу №311-кв від 22.07.2024 року |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |

**Звіт виконавчого органу:**

Виконавчий орган у товариствi одноосiбний. Дiяльнiсть, компетентнiсть та ефективнiсть виконавчого органу оцiнюється як задовiльна та має високу ефективнiсть для виконання мети та предмету дiяльностi товариства. Всi рiшення спрямованi для пiдтримки iнтересiв Товариства. Рiшення, що приймалися виконавчим органом на протязi звiтного перiоду це рiшення, якi пов'язанi iз забезпеченням нормального перебiгу поточної дiяльностi товариства, фiнансової стабiльностi, виконання податкових зобов'язань та iнших обов'язкiв перед державою, працiвниками та засновниками, в тому числi виконання обов'язкiв передбачених Статутом Товариства. Виконавчий орган здiйснював управлiння щоденною виробничою та господарською дiяльнiстю Товариства для виконання мети та предмету дiяльностi товариства, визначену Статутом Товариства, рiшеннями Загальними зборами учасникiв.

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи,   
а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов’язки   
щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **2** |
| **Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні** | Так |
| **Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів** | 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. |
| **Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту** | 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. |
| **Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту** | Третя лінія - на рівні служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування 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. Внутрішній аудитор Товариства виконує такі функції: нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; перевірка результатів поточної фінансової діяльності; виконання інших передбачених законами функцій. |
| **Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі  щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)** | Так |
| **Перелік основних внутрішніх документів  щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)** | Товариство розробляє, затверджує та впроваджує внутрішні документи, що регламентують порядок здійснення заходів з контролю, та забезпечує їх відповідність поточній діяльності. Товариством затверджено Положення про систему внутрішнього контролю ТОВ "МІЛОАН", яким визначаються основні цілі та засади організації та функціонування якісної та ефективної системи внутрішнього контролю, які встановлюються та виконуються за всіма напрямами діяльності Товариства, функціонування якої спрямоване на забезпечення досягнення цілей діяльності. Положення про організаційну структуру ТОВ "МІЛОАН", що визначає структуру управління і систему адміністративної і функціональної підпорядкованості структурних підрозділів Товариства, регламентує основні принципи, методи і процедури побудови та вдосконалення організаційної структури Товариства. Положення про службу внутрішнього аудиту ТОВ "МІЛОАН" є внутрішнім нормативним документом, визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту Товариства. |
| **Дата та номер рішення про затвердження звіту  щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)** | . .  - |
| **Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)** | д/н |
| **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 2024 рік затверджена рішенням Загальних зборів учасників |
| **Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків** | 26.12.2023  60 |

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ім’я посадової особи** | **РНОКПП** | **УНЗР** | **Назва посади,  назва органу,  який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення** | **Опис ключових повноважень посадової особи** | **Порядок призначення та звільнення посадової особи** |

**Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи**

|  |  |
| --- | --- |
| **Орган управління** | Рада |
| **Ім'я члена виконавчого органу/ради особи** | Вініченко Олексій Віталійович. |
| **РНОКПП** |  |
| **УНЗР** |  |
| **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 : 1151763.76  Мають виплатити : 0  Прийнято рішення про виплату : 0 |
| **Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді** | Виплатили :  Мають виплатити :  Прийнято рішення про виплату : |
| **Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді** | Виплатили : 0  Мають виплатити : 0  Прийнято рішення про виплату : 0 |
| **Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді** | Виплатили : 0  Мають виплатити : 0  Прийнято рішення про виплату : 0 |
| **Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди** |  |
| **Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення** | Посадові особи при звільненні у разі їх звільнення не отримуватиме інших винагород та компенсацій, окрім компенсацій за невикористану відпустку. |
| **URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду** | https://miloan.ua/s/documents |

**Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 0**

**Частина 14. Інформація від суб’єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА: Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора - це Звіт про управління.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведенні аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо даних звітності станом на 31.12.2024.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін "достатня впевненість" допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркову перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163 Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності повно розкрита відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163, на сайті Товариства

https://miloan.ua/

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи -так, учасник.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес- так

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)- Товариство з обмеженою відповідальністю "Берег-Груп"

Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)- відсутня

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків) - НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для фінансових установ

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства" (для акціонерних товариств) - Ревізійна комісія не передбачена Статутом Товариства

**Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг**

Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, зокрема Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" розміщена на власному веб-сайті Товариства в Звіті про управління (звіт керівництва) ТОВ" за 2024 рік за посиланням:https://miloan.ua/s/documents та оприлюднена в розділах за посиланням :https://miloan.ua/s/informacia-kotoraa-podlezit-obnarodovaniu.

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

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.

**2) звіт про сталий розвиток**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:** | |
|  | 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. | |
| **2** | **Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:** | |
|  | **1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:** | Екологiчний вплив, що спричинюється дiяльнiстю Товариства є мiнiмальним, вiдповiдно, ризики є мiнiмальними. |
|  | **2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:** | Екологiчний вплив, що спричинюється дiяльнiстю Товариства є мiнiмальним, вiдповiдно, ризики є мiнiмальними, на даний момент Товариство не планує їх подальшу мiнiмiзацiю. |
| **3** | **Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності** | |
|  | **Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити** | У Товариства вiдсутнi полiтики з питань захисту довкiлля та соцiальної вiдповiдальностi. |
| **4** | **Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:** | |
|  | **1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:** | Екологiчний вплив, що спричинюється дiяльнiстю Товариства є мiнiмальним, вiдповiдно, Генеральним Директором не приймались рiшення щодо цих питань. |
|  | **2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:** | Рада вiдсутня у Товариствi. |
| **5** | **Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:** | |
|  | Станом на 31 грудня 2024 року учасниками Товариства є ТОВ "БЕРЕГ-ГРУП" юридична особа-резидент (володiє часткою 99,0%) та Амітан Олексiй Геннадiйович - фiзична особа-резидент (володiє часткою 1%). Вiдповiдно до статуту Товариства, участники Товариства уповноважені вирiшувати будь-якi питання, пов'язанi з дiяльнiстю Товариства, у будь-який момент одержувати повну інформацію про діяльність Товариства, в тому числі ознайомлюватися з даними його бухгалтерського обліку та звітності і іншою документацією, брати участь в управлінні Товариством та в розподілі прибутку Товариства. Кiнцевними бенефiцiарними власниками Товариства є фiзичні особи-громадяни України, якi контролюють дiяльнiсть Товариства. | |
| **6** | **Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:** | |
|  | Станом на 31 грудня 2024 року учасниками Товариства є ТОВ "БЕРЕГ-ГРУП" юридична особа-резидент (володiє часткою 99,0%) та Амітан Олексiй Геннадiйович - фiзична особа-резидент (володiє часткою 1%). Вiдповiдно до статуту Товариства, учасники Товариства уповноважені вирiшувати будь-якi питання, пов'язанi з дiяльнiстю Товариства. | |
| **7** | **Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:** | |
|  | Статутом Товариства чітко визначені та задокументовані обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодія Загальних зборів учасників, виконавчого органу Товариства у відповідності до вимог Закону України "Про товариства з обмеженою та додатковою вiдповiдальнiстю" . Окремий внутрішній документ щодо політики взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі учасниками Товариством відсутній . | |

**5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Назва внутрішнього документа** | **Опис ключових питань, які регулюються  внутрішнім документом** | **URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено  внутрішній документ** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Правила надання коштів та банківських металів у кредит ТОВ "Мілоан" | Правила регламентують єдиний порядок надання коштів у кредит ТОВ «Мілоан», як виключного виду його діяльності та єдиної фінансової послуги, що надається Товариством фізичним особам – позичальникам/споживачам, визначають порядок і умови укладення кредитних договорів з ними, загальні права та обов'язки сторін договору, правила обліку та порядок зберігання кредитних договорів та інших документів, пов’язаних з наданням фінансових послуг Товариством, порядок доступу споживачів фінансових послуг до документів та іншої інформації, пов'язаної з наданням фінансових послуг Товариством, а також регулюють інші питання вказані у цих Правилах. Ці Правила застосовуються до кредитних договорів укладених з юридичними особами в частині, що не суперечить умовам таких договорів | https://miloan.ua/s/documents |
| 2 | Політика конфідіційності ТОВ "Мілоан" | Політика конфідіційності визначає порядок отримання та захисту конфідіційної інформації персональних даних, які стають відомі в процессі взаємодії з фізичними особами користувачами веб-сайту | https://miloan.ua/s/documents |
| 3 | Порядок обробки персональних даних та розгляду звернень споживачів | Положенням про порядок обробки персональних даних в ТОВ "Мілоан" визначаються вимоги Товариства до обробки та порядку забезпечення захисту персональних даних на всіх єтапах їх обробки, у тому числі за допомогою організаційних і технічних заходів. | https://miloan.ua/s/informacia-kotoraa-podlezit-obnarodovaniu |
| 4 | Положення про порядок роботи із зверненнями громадян ТОВ " Мілоан" | Положення про порядок роботи із зверненнями громадян розроблене відповідно до закону України "Про звернення громадян" , закону України «Про електронні  документи та електронний документообіг», закону України «Про електронні довірчі послуги», інших нормативно-правових актів України та визначає порядок оформлення та приймання звернень громадян, порядок розгляду та надання відповіді на звернення. | https://miloan.ua/s/informacia-kotoraa-podlezit-obnarodovaniu |
| 5 | Порядок взаємодії із споживачем фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки) | Порядок взаємодії із споживачем фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості визначає взаємодію кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії із споживачем, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена договором про споживчий кредит та які надали згоду на таку взаємодію, при врегулюванні простроченої заборгованості. Порядок викладено у відповідності до вимог Закону України «Про споживче кредитування» , Положення про встановлення додаткових вимог щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), затвердженого постановою Правління НБУ від 04.08.2022 року № 170 , Положення про вимоги до кредитодавця, нового кредитора, колекторської компанії та їхньої діяльності при здійсненні ними врегулювання простроченої заборгованості, затвердженого Постановою Правління НБУ від 9.07.2021 року N 79, а також інших нормативних актів України, які визначають вимоги щодо взаємодії із споживачами фінансових послуг та іншими особами при врегулюванні простроченої заборгованості. | https://miloan.ua/s/informacia-kotoraa-podlezit-obnarodovaniu |
| 6 | Порядок відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитодавцю ТОВ "Мілоан" | Порядок відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитодавцю ТОВ «Мілоан» визначає право Товариства відповідно до цивільного законодавства з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про споживче кредитування» відступити право вимоги за договором про споживчий кредит (повністю або частково) на користь третіх осіб в будь-який час протягом строку дії цього договору без згоди позичальника. Порядок, зокрема визначає умови, за яких Товариство, розпочинає діяльність із врегулювання простроченої заборгованості, здійснює відступлення права вимоги за договором про споживчий кредит новому кредитодавцю. | https://miloan.ua/s/informacia-kotoraa-podlezit-obnarodovaniu |
| 7 | Порядок і спосіб погашення простроченої заборгованості | Документом визначається порядок і спосіб погашення простроченої заборгованості | https://miloan.ua/s/informacia-kotoraa-podlezit-obnarodovaniu |
| 8 | Порядок повідомлення ТОВ «МІЛОАН» про те, що інтереси споживача фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості представляє його уповноважений представник | Документом визначається порядок повідомлення ТОВ «МІЛОАН» про те, що інтереси споживача фінансових послуг при врегулюванні простроченої заборгованості буде представляти його уповноважений представник. | https://miloan.ua/s/informacia-kotoraa-podlezit-obnarodovaniu |

**VI. Список посилань на регульовану інформацію,   
яка була розкрита протягом звітного року**

**1. Проміжна інформація**

Проміжна звітність за 4 квартал 2023 року : https://smida.gov.ua/db/feed/105612 ; https://miloan.ua/s/documents

Проміжна звітність за 1 квартал 2024 року : https://smida.gov.ua/db/feed/111581 ; https://miloan.ua/s/documents

Проміжна звітність за 2 квартал 2024 року: https://smida.gov.ua/db/feed/115844 ; https://miloan.ua/s/documents

Проміжна звітність за 3 квартал 2024 року : https://smida.gov.ua/db/feed/119901 ; https://miloan.ua/s/documents

**2. Особлива інформація**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Вид особливої інформації** | **Дата розкриття інформації** | **URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |

**3. Інша інформація**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Вид іншої інформації** | **Дата розкриття інформації** | **URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 |  | 26.01.2024 | Календарний план на 2024 рік : https://smida.gov.ua/db/feed/105582 ; https://miloan.ua/s/documents |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | | | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | | | 2025 | 01 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | | | 40484607 | | |
| Територія ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ | за КАТОТТГ | | | UA80000000001078669 | | |
| Організаційно-правова форма господарювання ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ | за КОПФГ | | | 240 | | |
| Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ КРЕДИТУВАННЯ | за КВЕД | | | 64.92 | | |
| Середня кількість працівників 162 |  | | |  | | |
| Одиниця виміру : тис. грн. |  | | |  | | |
| Адреса, телефон 04107 Шевченківський м. Київ Багговутiвська, 17-21, т.+38(044)-337-36-67  Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): |  | | |  | | |
| за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності |  | V |

**Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "31" грудня 2024 р.**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 1 Код за ДКУД | 1801001 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Код рядка** | **На початок звітного періоду** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| I. Необоротні активи  Нематеріальні активи | 1000 | 42305 | 27452 |
| первісна вартість | 1001 | 73977 | 74391 |
| накопичена амортизація | 1002 | 31672 | 46939 |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 268 | -- |
| Основні засоби | 1010 | 1392 | 1446 |
| первісна вартість | 1011 | 6981 | 8444 |
| знос | 1012 | 5589 | 6998 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | -- | -- |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | -- | -- |
| Довгострокові фінансові інвестиції:  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | -- | -- |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | -- | -- |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | -- | -- |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | -- | -- |
| Інші необоротні активи | 1090 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1095 | 43965 | 28898 |
| II. Оборотні активи  Запаси | 1100 | 22 | 14 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 23805 | 13935 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:  за виданими авансами | 1130 | -- | -- |
| з бюджетом | 1135 | -- | -- |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | -- | -- |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | 58604 | 24829 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 119213 | 266399 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 88000 | 19100 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 33774 | 11119 |
| Рахунки в банках | 1167 | 33774 | 11119 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | -- | -- |
| Інші оборотні активи | 1190 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1195 | 323418 | 335396 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | -- | -- |
| Баланс | 1300 | 367383 | 364294 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пасив** | **Код рядка** | **На початок звітного року** | **На кінець звітного періоду** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. Власний капітал  Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 30460 | 30460 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | -- | -- |
| Додатковий капітал | 1410 | -- | -- |
| Резервний капітал | 1415 | -- | -- |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 42371 | 62647 |
| Неоплачений капітал | 1425 | -- | -- |
| Вилучений капітал | 1430 | -- | -- |
| Усього за розділом I | 1495 | 72831 | 93107 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення  Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | -- | -- |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | -- | -- |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 100000 | 100000 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | -- | -- |
| Цільове фінансування | 1525 | -- | -- |
| Усього за розділом II | 1595 | 100000 | 100000 |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення  Короткострокові кредити банків | 1600 | 43220 | 43220 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:  довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | -- | -- |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 29556 | 41030 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 6317 | 3158 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 5497 | 2566 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 239 | 241 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 916 | 908 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | 17505 | 35721 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 3478 | 4518 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | -- | -- |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 93321 | 42391 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 194552 | 171187 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,  утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | -- | -- |
| Баланс | 1900 | 367383 | 364294 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2025 | 01 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід** **)**

**за 2024 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 2 Код за ДКУД | 1801003 |

**І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 1750563 | 1532773 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (--) | (--) |
| Валовий:       прибуток | 2090 | 1750563 | 1532773 |
| збиток | 2095 | (--) | (--) |
| Інші операційні доходи | 2120 | 311778 | 26953 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (51860) | (43533) |
| Витрати на збут | 2150 | (359641) | (292474) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (1560461) | (1105501) |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:       прибуток | 2190 | 90379 | 118218 |
| збиток | 2195 | (--) | (--) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | -- | -- |
| Інші фінансові доходи | 2220 | -- | -- |
| Інші доходи | 2240 | 68900 | 2429 |
| Фінансові витрати | 2250 | (22936) | (20591) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (--) | (--) |
| Інші витрати | 2270 | (68900) | (--) |
| Фінансовий результат до оподаткування:  прибуток | 2290 | 67443 | 100056 |
| збиток | 2295 | (--) | (--) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -9469 | -15022 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -- | -- |
| Чистий фінансовий результат:       прибуток | 2350 | 57974 | 85034 |
| збиток | 2355 | (--) | (--) |

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | -- | -- |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | -- | -- |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | -- | -- |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід | 2445 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | -- | -- |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | -- | -- |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | -- | -- |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 57974 | 85034 |

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Матеріальні затрати | 2500 | 290 | 400 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 60014 | 50456 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 12985 | 10991 |
| Амортизація | 2515 | 16502 | 16220 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1882171 | 1363441 |
| **Разом** | 2550 | 1971962 | 1441508 |

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | -- | -- |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | -- | -- |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | -- | -- |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | -- | -- |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | -- | -- |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2025 | 01 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом )**

**за 2024 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 3 Код за ДКУД | 1801004 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **За звітний період** | **За аналогічний період попереднього року** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| І. Рух коштів у результаті операційної діяльності  Надходження від:  Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 1029688 | 871074 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | -- | -- |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | -- | -- |
| Цільового фінансування | 3010 | -- | -- |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 24109 | 26 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 1938770 | 2046022 |
| Інші надходження | 3095 | 804 | 705 |
| Витрачання на оплату:  Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (311645) | (268185) |
| Праці | 3105 | (48087) | (38932) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (12938) | (10633) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (28487) | (19374) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (12401) | (9521) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (2586302) | (2484714) |
| Інші витрачання | 3190 | (5145) | (2887) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 767 | 93102 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності  Надходження від реалізації:  фінансових інвестицій | 3200 | -- | -- |
| необоротних активів | 3205 | 276 | -- |
| Надходження від отриманих:  відсотків | 3215 | 722 | 549 |
| дивідендів | 3220 | -- | -- |
| Надходження від деривативів | 3225 | -- | -- |
| Інші надходження | 3250 | -- | -- |
| Витрачання на придбання:  фінансових інвестицій | 3255 | (--) | (--) |
| необоротних активів | 3260 | (--) | (--) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (--) | (--) |
| Інші платежі | 3290 | (--) | (--) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 998 | 549 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності  Надходження від:  Власного капіталу | 3300 | -- | -- |
| Отримання позик | 3305 | -- | 3150 |
| Інші надходження | 3340 | 68900 | -- |
| Витрачання на:  Викуп власних акцій | 3345 | (--) | (--) |
| Погашення позик | 3350 | 2630 | 3000 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (19458) | (15004) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (18862) | (23857) |
| Інші платежі | 3390 | (52370) | (31201) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | -24420 | -69912 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | -22655 | 23739 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 33774 | 10035 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -- | -- |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 11119 | 33774 |

д/н

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Коди | | |
|  | Дата (рік, місяць, число) | 2025 | 01 | 01 |
| Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЛОАН" | за ЄДРПОУ | 40484607 | | |

**Звіт про власний капітал**

**за 2024 рік**

|  |  |
| --- | --- |
| Форма № 4 Код за ДКУД | 1801005 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Стаття** | **Код рядка** | **Зареєст-рований (пайовий)**  **капітал** | **Капітал у дооцін-ках** | **Додат-ковий капітал** | **Резер-вний капітал** | **Нероз-**  **поділе-**  **ний прибуток (непокритий збиток)** | **Неопла-чений капітал** | **Вилу-чений капітал** | **Всього** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** |
| Залишок на початок року | 4000 | 30460 | -- | -- | -- | 42371 | -- | -- | 72831 |
| Коригування:  Зміна облікової політики | 4005 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Виправлення помилок | 4010 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни | 4090 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Скоригований залишок на початок року | 4095 | 30460 | -- | -- | -- | 42371 | -- | -- | 72831 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -- | -- | -- | -- | 57974 | -- | -- | 57974 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4110 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Розподіл прибутку:  Виплати власникам (дивіденди) | 4200 | -- | -- | -- | -- | -37698 | -- | -- | -37698 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Внески учасників : Внески до капіталу | 4240 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток) | 4260 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Разом змін у капіталі | 4295 | -- | -- | -- | -- | 20276 | -- | -- | 20276 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 30460 | -- | -- | -- | 62647 | -- | -- | 93107 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Генеральний директор** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Вiнiченко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |
|  |  |  |
| **Головний бухгалтер** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Стороженко О.В.** |
|  | **(підпис)** |  |

**Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

**1. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН» (далі – Товариство) зареєстровано 16.05.2016 року.

Організаційно-правова форма Товариства – товариство з обмеженою відповідальністю.

14 червня 2016 року Товариство було зареєстровано Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа.

Документи щодо застосування ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ІК №176 від 14.07.2016 р. реєстр №16103409; Ліцензія щодо надання фінансових послуг, що переоформлена Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг згідно розпорядження №163 від 26.01.2017 року.

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

Порядок надання зазначеної фінансової послуги передбачає укладення електронних кредитних договорів/договорів про споживчий кредит з позичальниками-фізичними особами, які відповідають вимогам Товариства, на умовах строковості, платності, зворотності.

Статутний капітал станом на 31.12.2024 року – 30 460 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 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 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Бутко Родіон Анатолійович.

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

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику фізичним особам на умовах фінансового кредиту. Товариство має значний досвід роботи на ринку кредитування, який ґрунтується на тривалих ділових стосунках з клієнтами, наявності кваліфікованих фахівців та матеріально-технічній базі. Мета діяльності компанії полягає в наданні широкого спектру фінансових послуг, створенні конкурентного середовища, яке дозволить споживачам обирати та отримувати якісні послуги на вигідних та прозорих умовах.

Юридична адреса Товариства: вул.Багговутівська, буд.17-21, м.Київ, Україна, 04107

Офіційна сторінка в інтернеті: https://miloan.ua/

Адреса електронної пошти: [info@miloan.ua](mailto:info@miloan.ua)

Середня кількість працівників Товариства станом на 31 грудня 2024 склала 162 особи (2023: 163 осіб).

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор - виконавчий орган Товариства. Частки у статутному капіталі Товариства не перебувають у власності виконавчого органу.

Щодо Товариства не порушувалось провадження у справі про банкрутство, не застосовувалась процедура санації, рішення про ліквідацію Товариства не приймалось.

**Орган, який здійснює державне регулювання діяльності Товариства:**Національний банк України

Станом на кінець 2024 року у ТОВ «Мілоан**»** відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи. наглядова рада не створювалась

В 2024 році змін у вищевказаній інформації не було.

**2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У КОТРОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВАДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ**

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

**Макроекономіка**

***ВВП***

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилася на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.

*Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року*

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

***Ділові очікування***

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

***Зовнішня торгівля***

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до $41,7 млрд. На аграрні продукти припало $20,9 млрд — 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за $6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість - $3,7 млрд (9%), і машинобудування $3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт ($420 млн) - це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши $70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти – $6,8 млрд (10%), пасажирські авто – $4,4 млрд (6%), медикаменти – $2,0 млрд (3%), мобільні телефони – $1,3 млрд (2%), добрива – 1,2 млрд (2%) та дрони – 1,1 млрд (2%).

Експорт послуг у 2024 році сягнув $15,6 млрд (+4% р/р). Експорт ІТ-послуг впав на 5% до $5,8 млрд, Транспортні послуги зросли на 9%до $3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали $2,4 млрд, а трубопровідні - $1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

**Монетарний та фінансовий сектори**

***Гривня***

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько $2,5 млрд.

*Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/$*

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув $34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

***Інфляція***

У другій половині року інфляція прискорилася. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%р/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5%через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили дохідність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.

*2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень дохідності 1-річних гривневих ОВДП, %.*

***Міжнародні резерви***

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до $43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене $42 млрд міжнародної допомоги та $3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

*Валові міжнародні резерви та обсяг, необхідний для покриття трьох місяців майбутнього імпорту, $ млрд.*

**Фіскальний сектор**

***Бюджет***

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.

*Видатки держбюджету, млрд. грн.*

***Зовнішня допомога***

Україна отримала $41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році.

Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.

*Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.*

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

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

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

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

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 впроваджене оновлення законами 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.

Крім вимог до ринкової поведінки, з 2024 року для фінансових компаній встановлені нормативи до власного капіталу та левериджу. Нові вимоги 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.

Фінансовий ринок України зазнає значних викликів у зв’язку з воєнним станом, однак ці складні умови також спонукають до радикальних змін та інновацій у секторі. Підвищення доступності фінансових послуг є ще одним важливим напрямком розвитку на фінансовому ринку під час воєнного стану. Використання віртуальних комунікаційних технологій дозволяє знизити географічні та фізичні обмеження, надаючи людям можливість отримувати фінансові послуги зручним для них способом.

У центрі уваги учасників ринку має бути пристосування своєї діяльності до нових вимог та передового ринкового досвіду.

Продовження повномасштабної війни росії проти України є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

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.

В надзвичайних умовах ведення господарської діяльності в період дії режиму воєнного стану на території України керівництво продовжує докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення ризиків, які впливають на діяльність Товариства.

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.

**3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Ця річна фінансова звітність містить всю інформацію і дані, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і має розглядатися із річною фінансової звітністю Товариства за 2023 рік, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення 7(КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Склад фінансової звітності:

• Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024р.;

• Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за період 01.01.2024 по 31.12.2024рр;

• Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період 01.01.2024 по 31.12.2024рр;

• Звіт про власний капітал станом на 31.12.2024р;

• Примітки до фінансової звітності за період 01.01.2024 по 31.12.2024рр.

Принципи обліку, прийняті при підготовці річної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що завершився 31 грудня 2024 року.

Товариство не застосовувало достроково нових стандартів та інтерпретацій протягом 2024 року. Також не було стандартів та інтерпретацій, що вступили у дію протягом цього періоду, які мали би суттєвий вплив на цю річну фінансову звітність.

***Функціональна валюта та валюта подання***

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік, і валютою подання річної фінансової звітності Товариства є національна валюта України – гривня (далі – грн.). Річна фінансова звітність Товариства представлено в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

***Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому***

Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов’язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов’язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства

***Основа складання фінансової звітності***

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, що утримуються для реалізації або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов’язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

**4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Згідно з вимогами МСФЗ Товариством самостійно визначаються конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практики, що застосовуються при складанні та поданні фінансової звітності, які складають його облікову політику та ґрунтуються на вимогах МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, управлінський персонал Товариства застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики.

**4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності**

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство веде облік і подає операції та інші події відповідно до їхнього змісту та економічної сутності, а не тільки їхньої юридичної форми. Складання фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущення, що впливають на суми, відображені у фінансовій звітності та примітках до неї. Ці оцінки ґрунтуються на інформації, наявній на звітну дату.

Основні оцінки та припущення про майбутні події, а також інші основні джерела невизначеності в оцінках, зроблених на звітну дату, які можуть являти собою значний ризик необхідності суттєвих коригувань балансової вартості активів і зобов’язань, розглядаються нижче.

***Безперервність діяльності***

Фінансова звітність подається на основі припущення безперервності діяльності Товариства. При наявності суттєвої невизначеності, пов’язаної з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриває інформацію про такі невизначеності у фінансовій звітності. Оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі здійснюється керівництвом Товариства. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, керівництво бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

***Концепція суттєвості***

Критерій суттєвості – межа, до якої пропуски, помилки або нехтування точністю подання та розгортанням інформації, по одинці або всі разом, не можуть впливати на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності.

Встановлена межа суттєвості – 5% від загальної вартості активів на останню річну звітну дату. Межа суттєвості не поширюється на подання інформації у фінансовій звітності про господарчі операції, що є одноразовими або нетиповими для Товариства

***Порядок визначення ефективної ставки відсотку***

Порядок розрахунку ефективної ставки відсотка під час первісного визнання довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, як фінансового інструменту, визначається Товариством з метою забезпечення підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

За основу визначення ефективної ставки відсотка Товариством прийнято використання середньо ринкового банківського відсотка по депозитам – для дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості та по кредитам – для дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості відповідно.

***Знецінення активів***

Порядок знецінення, реалізований у [МСФЗ](http://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001352), застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

• за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка;

• за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив – за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у Звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

Товариство регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час формування резервів під знецінення, керівництво Товариства застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами та дебіторською заборгованістю. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов’язаних з невиконанням зобов’язань за наданими кредитами.

***3нецінення нефінансових активів***

Нефінансові активи, за винятком відкладених податків, оцінюються на кожну звітну дату на наявність ознак знецінення. Сума очікуваного відшкодування нефінансових активів визначається як найбільша з їх справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу та вартості їх використання.

Будь-який відновлений збиток від знецінення відновлюється, тільки в тій мірі, в якій балансова вартість активу не перевищить балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний.

***Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів***

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки. У випадку, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Зазначені оцінки можуть вплинути на балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів у звіті про фінансовий стан і знос, визначений в прибутках та збитках.

***Податкове законодавство***

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв’язку з діяльністю та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

***Рекласифікації фінансовій звітності та виправлення помилок***

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов’язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності. Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

У фінансовій звітності Товариства за звітний період 01.01.2023 по 31.12.2023 року відсутнє виправлення помилок минулих періодів.

**4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансової звітності

***Основні засоби***

Визнання, облік та оцінка основних засобів здійснюється у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, очікуваний строк корисного використання яких є більш одного року та вартістю не нижче затвердженого обліковою політикою.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче вартісного критерію, встановленого Обліковою політикою, не визнаються основними засобами.

Оцінка проводиться після першого визнання всіх основних засобів, за винятком об’єктів нерухомості, – за моделлю собівартості: після визнання активом, об’єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Оцінка після першого визнання об’єктів нерухомості - за моделлю переоцінки. На дату балансу, якщо залишкова вартість об'єкта нерухомості відрізняється від його справедливої вартості на 10% та більше, Товариство може прийняти рішення про переоцінку об'єкту нерухомості. У разі прийняття рішення щодо переоцінки по одному об'єкту нерухомості на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості.

Переоцінена первісна вартість та сума зносу об'єкта нерухомості визначається множенням відповідно первісної вартості і суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це попередньо оцінена сума, яку Товариство отримало би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному по закінченні строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість об’єктів нерухомості встановлюється на рівні 10% від вартості першого визнання, ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю. Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів починається нараховуватися с місяця, наступного за місяцем вводу в експлуатацію.

Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються, та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Після первинного визнання в якості активу, об'єкт основних засобів враховується за його первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відносяться на витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Витрати, пов'язані з ремонтом орендованих основних засобів, класифікуються як поточний та капітальний ремонт. При визначенні корисного строку експлуатації активу, створеного за результатами капітального ремонту, береться до уваги строк оренди основних засобів.

***Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи (НМА) **–** контрольований немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми. НМА визнаються Товариством відповідно до положень МСФО 38 «Нематеріальні активи» та зараховуються на баланс за первісною вартістю. Одиницею обліку НМА вважається окремий об’єкт.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи зараховуються на баланс по їх первісній вартості. Нарахування амортизації проводиться із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання. Розрахунок амортизації по нематеріальним активам з невизначеним строком корисного використання, строк корисного використання визначається Товариством самостійно.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу включається до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) у момент списання. Оцінка первинної вартості нематеріальних активів при купівлі робиться за собівартістю (фактичній вартості), що включає покупну ціну і некомпенсовані податки на купівлю, а також суму фактичних витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням і доведенням нематеріальних активів до стану, в якому вони придатні до використання за призначенням.

Подальші витрати, пов'язані з нематеріальним активом, зроблені після його купівлі або створення, визнаються Товариством в якості витрат в періоді їх виникнення.

Нематеріальні активи, не введені в експлуатацію, враховуються як необоротні активи, не введені в експлуатацію, у відповідному рядку балансу.

Після первинного визнання в якості активу, нематеріальні активи враховуються за первинною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу і накопичених збитків від знецінення.

Терміном використання нематеріальних активів є термін, вказаний у документах на оприбуткування, у разі, якщо термін не вказаний, уповноважені особи Товариства визначають період, упродовж якого передбачається використання такого активу, опираючись на Податковий Кодекс України.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або тоді, коли Товариство більше не чекає отримання від цього активу яких-небудь економічних вигід.

Витрати від списання нематеріальних активів відбиваються у розмірі їх балансової вартості.

## ***Фінансові інструменти. Основні методи оцінок***

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов’язання тоді, коли стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

***Первісне визнання фінансових активів***

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов’язується придбати або продати фінансовий актив.

Оцінка та облік фінансових інвестицій здійснюється за кожною фінансовою інвестицією .

У період між датою укладення угоди та датою розрахунків Товариство враховує зміни справедливої вартості придбаного або отриманого активу на підставі тих же принципів, які використовуються для інших активів даної категорії. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції (угоди), підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Класифікація фінансових активів визначається при першому визнанні, та залежить від намірів Товариства стосовно фінансових інструментів (стратегія володіння).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю (боргові активи) при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виплати основної суми, відсотків, комісії та інших платежів згідно договору.

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

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При первісному визнанні Товариство має право призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

***Перекласифікація фінансових активів.***

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

***Первісне визнання фінансових зобов'язань***

Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю, за винятком:

* фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання, призначені для торгівлі, і похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
* зобов'язань з надання кредитів за ставками, нижчими від ринкових.

Товариство може при первісному визнанні прийняти рішення класифікувати фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), без можливості зміни цієї класифікації в майбутньому, в тих випадках, коли:

- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією Товариства з управління ризиками або інвестиційної стратегією;

- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

***Подальша оцінка***

Після первісного визнання, всі фінансові активи та зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і всі доступні для продажу фінансові активи оцінюються за справедливого вартістю, за винятком тих інструментів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за вартістю їх придбання, за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість не дисконтується.

Прибуток або збитки, що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливого вартістю через прибуток або збиток, відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Різниці, що виникають у зв'язку із змінами у справедливій вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнаються через нерозподілений прибуток у капіталі.

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

***Знецінення фінансових активів***

Порядок знецінення, реалізований у [МСФЗ](http://msfz.ligazakon.ua/ua/magazine_article/FZ001352), застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

• за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка;

• за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

На кожну звітну дату Товариство відповідно до вимог МСФЗ визнає резерв під очікувані кредитні збитки по фінансовим активам. Резерв під очікувані кредитні збитки, які можуть статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю, створюється з моменту первісного визнання активу.

Порядок створення та подання резерву у фінансовій звітності відрізняється залежно від того, як обліковується фінансовий актив – за амортизованою чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у Звіті про фінансовий стан.

Якщо фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки також створюється за рахунок прибутків і збитків, але відноситься до власного капіталу (через інший сукупний дохід).

***3нецінення нефінансових активів***

Нефінансові активи, за винятком відкладених податків, оцінюються на кожну звітну дату на наявність ознак знецінення. Сума очікуваного відшкодування нефінансових активів визначається як найбільша з їх справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу та вартості їх використання.

Будь-який відновлений збиток від знецінення відновлюється, тільки в тій мірі, в якій балансова вартість активу не перевищить балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби збиток від знецінення не був визнаний.

***Припинення визнання фінансових активів***

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі.

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

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

***Припинення визнання фінансових зобов'язань***

Товариство не включає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) до Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), коли таке фінансове зобов’язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув.

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Товариство визначає порядок оцінки розміру кредитного ризику за кредитними операціями (далі - кредитний ризик) у внутрішніх нормативних документах.

Підходи, зазначені у внутрішніх документах, ґрунтуються на принципах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду, включаючи застосування компонентів кредитного ризику (EAD - експозиція під ризиком, PD - імовірність дефолту боржника/контрагента, LGD - втрати в разі дефолту).

Товариство визначає кредитний ризик за активом починаючи з дня його визнання в бухгалтерському обліку до дня припинення такого визнання. Розраховується резерв за кредитними операціями станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним згідно внутрішніх нормативних документів, затверджених Товариством та МСФЗ 9.

***Запаси***

Облік запасів ведеться відповідно до вимог МСБО 2 «Запаси». Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. При відпуску запасів у використання, продажу та іншому вибутті оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої вартості, якщо це неможливо – за методом ФIФО.

Запаси на дату балансу обліковуються за найменшою з двох величин – собівартістю (вартістю придбання) та нетто-вартістю реалізації. Нетто-вартість реалізації - це продажна ціна, використовувана в ході звичайної діяльності, за вирахуванням витрат по приведенню запасів в стан використання, і витрат знецінення.

Сума будь-якої уцінки запасів до чистої ціни продажу та всі втрати запасів визнаються як витрати в тому періоді, в якому була виконана уцінка або мали місце втрати. Сума будь-якого реверсивного запису щодо списання запасів, виконаної у зв'язку із збільшенням чистої ціни продажу, визнається як зменшення величини запасів, відображених у складі витрат, у тому періоді, в якому було зроблено дане сторнування. Резерв не створюється.

***Облік орендних операцій***

На дату початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

– величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

– орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;

– будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

– оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дії МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Товариство окремо ідентифікує та подає доходи і витрати, пов'язані з орендою: або у вигляді окремого подання у звіті про сукупний дохід, або як розкриття інформації в примітках до фінансової звітності. Якщо використовує метод розкриття в примітках, то необхідно зазначити посилання на конкретний рядок доходів, до складу якого входять доходи і пов'язані витрати на оренду.

***Дебіторська заборгованість.***

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість визнається як актив, коли суб'єкт господарювання стає стороною контракту і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові кошти .

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором.

Для облікових та управлінських цілей дебіторська заборгованість Товариства поділяється на кредитну (що виникає в рамках проведення основної фінансової кредитної діяльності) та іншу дебіторську заборгованість.

Якщо у Товаристві існує об’єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування.

Знецінення відображається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Товариство збирає об’єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

## ***Забезпечення***

Забезпечення визнається тоді, коли Товариство має теперішнє зобов’язання (юридичне або конструктивне) внаслідок минулої події, і існує ймовірність, що для погашення зобов’язання знадобиться вибуття ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди, і сума зобов’язання може бути достовірно оцінена.

В разі, якщо Товариство очікує компенсації деяких або всіх витрат, необхідних для погашення забезпечення (наприклад, шляхом страхових контрактів), компенсація визнається як окремий актив, але тільки тоді, коли отримання компенсації фактично визначене.

Витрати, пов’язані із забезпеченням, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за вирахуванням суми компенсації, що визнається в разі погашення зобов’язання.

***Гроші та їх еквіваленти.***

Грошовими коштами Товариства є гроші на поточних та депозитних рахунках у банку, готівка в касі.

Усі грошові кошти враховуються за номінальною вартістю.

Грошові еквіваленти – це короткострокові фінансові вкладення з високою мірою ліквідності, які легко і швидко можуть бути обернуто в заздалегідь відому суму грошей і мають низький ризик зміни вартості.

Ліквідні монетарні активи враховуються Товариством за справедливою вартістю, яка дорівнює балансовій вартості.

Курсова різниця, що виникає при переоцінці залишків грошових коштів по рахунках в іноземній валюті на дату складання звітності, повинна признаватися в якості доходу або витрати в періоді її виникнення. Ця курсова різниця підлягає відображенню у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) по статтях "Інші операційні доходи або витрати".

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

## ***Витрати на персонал та відповідні відрахування***

Нарахування оплати труда та відрахувань здійснюється відповідно до Положення про оплату праці.

## ***Визнання та оцінка доходів, витрат***

*Дохід* – це збільшення економічних вигід у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків власників).

У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

* Чистий дохід від реалізації товарів/робіт/послуг
* Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів входять: нарахована пеня за прострочення зобов’язань повернення кредиту та/або сплати процентів за його користування та/або інших платежів згідно з умовами договору; отримані штрафи; дохід від розформування раніше нарахованого резерву сумнівних боргів, яке відбулося за рахунок погашення кредиту; дохід від списання кредиторської заборгованості, пов'язаної з операційною діяльністю, у момент підтвердження відміни (припинення дії) зобов'язань перед кредиторами або після закінчення терміну позовної давності, якщо таке підтвердження неможливе; доходи від переуступленого боргу за договорами переуступки боргу, в яких Товариство виступає стороною; курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, які відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності.

*-* Інші доходи

До складу інших доходів, включаються: дохід від реалізації основних засобів та інших оборотних активів, який визнається у момент передачі прав власності; дохід від списання кредиторської заборгованості, не пов`язаної з операційною діяльністю, у момент підтвердження відміни (припинення дії) зобов’язань перед кредиторами або після закінчення терміну позовної давності, якщо таке підтвердження неможливе, Інші доходи.

***Витрати*** - зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу за рахунок його вилучення або розподілення власникам).

Усі витрати поділяються на операційні (адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати) та інші витрати діяльності (фінансові витрати, витрати від участі в капіталі, надзвичайні витрати, інші витрати).

Товариство подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, що не належать до основної діяльності: прибутки або збитки від курсових різниць, продажу кредиторської заборгованості за договором факторингу або переуступки прав вимоги, продажу фінансових активів, виділених до продажу, доходи та витрати від формування резерву знецінення фінансових активів.

Доходи і витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в тому періоді, в якому товари (послуги) були реально надані і була завершена передача пов’язаних з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

У випадку коли Товариство не має впевненості у отриманні доходів/витрат, Товариство відображає їх у тому звітному періоді коли отримані достовірні відомості про розмір доходів/витрат.

Дохід від дивідендів визнається у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на дату, коли встановлено право Товариства отримати платіж.

Усі інші доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді в якому вони здійснені отримані (понесені).

В фінансовій звітності Товариство подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій: прибутки або збитки від курсових різниць, продажу кредиторської заборгованості за договором факторингу або переуступки прав вимоги, продажу фінансових активів, виділених до продажу, доходи та витрати від змін від формування резерву знецінення фінансових активів.

## ***Витрати на персонал та відповідні відрахування***

Нарахування оплати труда та відрахувань здійснюється відповідно до Положення про оплату праці.

## ***Забезпечення на оплату відпусток та інших виплат, які визнаються зобов'язаннями та забезпечення на соціальні внески***

3 метою відшкодування та рівномірного розподілу майбутніх витрат на оплату відпусток протягом року Товариство щомісячно створює забезпечення (резерв) на оплату відпусток та нараховану суму соціальних внесків. Сума забезпечення нараховується виходячи із середньої заробітної плати працівників та кількості невикористаних днів відпустки за кожним працівником.

В кінці кожного року проводиться інвентаризація невикористаних відпусток та розміру резерву для забезпечення оплати відпусток і, при необхідності, проводиться коригування розміру резерву для забезпечення оплати відпусток.

***Власний капітал***

Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Товариства. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів учасників у порядку, встановленому чинним законодавством України.

***Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).***

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов’язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Чистий прибуток підлягає розподілу в бухгалтерському обліку на підставі рішення Загальних зборів засновників:

• на поповнення резервного капіталу -5% (згідно з положеннями Статуту ТОВ «МІЛОАН»);

• на виплати власникам (дивіденди) - згідно з положеннями Статуту;

• збільшення власного капіталу на підставі рішення Загальних зборів засновників.

**4.3 РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Товариство використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто вартість наданих або отриманих коштів) скоригована на витрати на проведення операції, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов’язання і які не були б отримані (сплачені), якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції, наприклад, включають виплати та комісійні, сплачені за надання (отримання) фінансового інструменту, витрати на реєстрацію та оцінку заставного майна, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності та інше.

Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, визначають на підставі котирувань на звітну дату або за останнім робочим днем такого ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не котируються на ринку для розрахунків справедливої вартості використовується оціночна вартість.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов’язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між не пов’язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об’єкти інвестування.

Якщо вплив дисконтування майбутніх грошових потоків, що очікується отримати від таких фінансових інструментів, є несуттєвим, справедлива вартість визначається в сумі собівартості операції при визнанні фінансового інструменту.

Застосування методики оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких заміна такого припущення можливим альтернативним варіантом, може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов’язань.

Передбачається, що вимірювання справедливої вартості при обміні активу або погашення зобов'язання вчиняється учасниками ринку (а не просто сторонами) на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не котируються на ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б або заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін.

**4.4 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ**

Товариство не застосовувало достроково будь-якi стандарти, роз'яснення або поправки, якi були випущенi, але не набрали чинності. Новi чи змiненi стандарти та тлумачення, подані далi, не мали значного впливу на фінансову звітність Товариства:

**Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:**

* Зміни до МСБО (IAS)  1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
* Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із

спеціальними умовами”;

* Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та

зворотної оренди”;

* Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”.

***Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”* *–*** “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”.

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання  виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

***Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними*** *умовами”* передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

***Зміни до  МСФЗ 16 “Оренда”*** пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою *–* це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу. Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Ці поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства.

***Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів”*** *та* ***МСФЗ 7 “Фінансові інструменти:*** *розкриття інформації” –* *“Угоди фінансування постачальників”* передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни  до МСФЗ  7 та МСБО  7 включають вимоги до розкриття:

* умов угод про фінансування;
* балансової вартості фінансових зобов’язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов’язання;
* балансової вартості фінансових зобов’язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
* діапазону строків оплати як за фінансовими зобов’язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб’єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов’язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набрали чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

**Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності**

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства:

***Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”*** *– “Відсутність конвертованості”* .

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

***МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».***

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб’єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п’яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливість класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Товариство працює над визначенням впливу поправок як на основну фінансову звітність, так і на примітки до фінансової звітності.

***МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації».*** У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб’єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб’єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволеним достроковим застосуванням.

Оскільки інструменти капіталу Товариства знаходяться в публічному обігу, вона не має права застосовувати МСФЗ 19.

За попередніми оцінками керівництва вищезазначені поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан Товариства на його фінансову звітність. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

***Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ***

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

• подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

• відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

• є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

• є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність

наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов’язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов’язань,

доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

**5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

**5.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо це необхідно. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовані податки на придбання, а також будь-які безпосередні витрати, пов’язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортування до місця використання.

Амортизація нараховується прямолінійним методом.

**Основні засоби** :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Машини та обладнання/офісна техніка** | **Офісні меблі та обладнання** | **Інші основні засоби** | **Всього** |
| **Чиста балансова вартість на 01 січня 2023 року** | **675** | **280** | **0** | **955** |
| Первісна вартість | 4 761 | 467 | 1 940 | 7 168 |
| Накопичений знос | 4 086 | 187 | 1 940 | 6 213 |
| Надходження/Вибуття | 409 | (128) | (468) | (187) |
| Нарахований знос | (71) | (85) | (468) | (624) |
| **Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року** | **1 155** | **237** | **0** | **1 392** |
| Первісна вартість | 5 170 | 339 | 1 472 | 6 981 |
| Накопичений знос | 4 015 | 102 | 1 472 | 5 589 |
| **Чиста балансова вартість на 01 січня 2024 року** | **1 155** | **237** | **0** | **1 392** |
| Первісна вартість | 5 170 | 339 | 1 472 | 6 981 |
| Накопичений знос | 4 015 | 102 | 1 472 | 5 589 |
| Надходження/Вибуття | 1 251 | 0 | 212 | 1 463 |
| Нарахований знос | 1 147 | 50 | 212 | 1 409 |
| **Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 року** | **1 259** | **187** | **0** | **1 446** |
| Первісна вартість | 6 421 | 339 | 1 684 | 8 444 |
| Накопичений знос | 5 162 | 152 | 1 684 | 6 998 |

***5*.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства мають кінцевий термін використання та включають переважно придбане та капіталізоване програмне забезпечення, ліцензії. Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство встановило корисний строк користування нематеріальними активами 5 років.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення** | **Ліцензії** | **Всього** |
| **Чиста балансова вартість на 01 січня 2023 року** | **46 864** | **1 180** | **48 044** |
| Первісна вартість | 63 181 | 1 494 | 64 675 |
| Накопичений знос | 16 317 | 314 | 16 631 |
| Надходження/Вибуття | 7 992 | 1 310 | 9 302 |
| Нарахований знос | 14 720 | 321 | 15 041 |
| **Чиста балансова вартість на 31 грудня 2023 року** | **40 064** | **2 241** | **42 305** |
| Первісна вартість | 71 173 | 2 804 | 73 977 |
| Накопичений знос | 31 109 | 563 | 31 672 |
| **Чиста балансова вартість на 01 січня 2024 року** | **40 064** | **2 241** | **42 305** |
| Первісна вартість | 71 173 | 2 804 | 73 977 |
| Накопичений знос | 31 109 | 563 | 31 672 |
| Надходження/Вибуття | 397 | 17 | 414 |
| Нарахований знос | 14 850 | 417 | 15 267 |
| **Чиста балансова вартість на 31 грудня 2024 року** | **25 197** | **2 255** | **27 452** |
| Первісна вартість | 71 570 | 2 821 | 74 391 |
| Накопичений знос | 46 373 | 566 | 46 939 |
|  |  |  |  |

* 1. **Дебіторська заборгованість**

У звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***31 грудня 2024***  ***(*не підтверджено аудитом)** | ***31 грудня 2023*** |
| **Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, в тому числі:** |  |  |
| *- заборгованість за основною сумою* | 266 399 | 119 213 |
| *- заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів* | 24 829 | 58 604 |
| **Всього** | **291 228** | **177 817** |

Дебіторська заборгованість за виданими кредитами відображається за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки.

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2024 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| Кредити фізичним та юридичним особам | 309 300 | 98 843 | 515 744 | 923 888 |
| Мінус: очікувані кредитні збитки | 119 682 | 88 959 | 424 019 | 632 660 |
| **Всього кредитів клієнтам**  **(не підтверджено аудитом)** | **189 618** | **9 884** | **91 725** | **291 228** |

Аналіз валової та чистої балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2023 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| Кредити фізичним особам | 305 838 | 138 495 | 1 184 474 | 1 628 807 |
| Мінус: очікувані кредитні збитки | 164 440 | 126 030 | 1 160 519 | 1 450 990 |
| **Всього кредитів клієнтам** | **141 398** | **12 465** | **23 955** | **177 817** |

Аналіз змін валової балансової вартості за 2023 року, представлений у таблиці:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| **Валова балансова вартість**  **1 січня 2023 року** | **156 196** | **56 502** | **981 224** | **1 193 922** |
| Нові активи | 294 167 | 133 935 | 269 146 | 697 248 |
| Погашені активи | (104 264) | (19 402) | (49 112) | (172 778) |
| Продаж портфелю | (37 295) | (27 766) | (45 297) | (110 358) |
| Переведення до Стадії 1 | 7 414 | (2 485) | (9 225) | (4 297) |
| Переведення до Стадії 2 | (1 917) | 3 300 | (2 445) | (1 061) |
| Переведення до Стадії 3 | (7 866) | (5 442) | 12 101 | (1 207) |
| Інші зміни балансової вартості | (597) | (147) | 28 082 | 27 338 |
| **Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року (не підтверджено аудитом)** | **305 838** | **138 495** | **1 184 474** | **1 628 807** |

Протягом 2024 року Товариство продало кредити клієнтам балансовою вартістю 92 047 тис.грн. на дату вибуття (валова балансова вартість 1 274 963 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки 1 182 916 тис.грн.) за 35 188 тис.грн. (2023: 110 358 тис.грн., 75 170 тис.грн. відповідно). Результат від продажу було визнано у складі іншого операційного доходу (інших операційних витрат).

Аналіз змін валової балансової вартості за 2024 року, представлений у таблиці:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| **Валова балансова вартість**  **1 січня 2024 року** | 305 838 | 138 495 | 1 184 474 | 1 628 807 |
| Нові активи | 297 554 | 92 110 | 422 261 | 811 925 |
| Погашені активи | (164 517) | (43 004) | (34 134) | (241 656) |
| Продаж портфелю | (122 441) | (83 263) | (1 069 259) | (1 274 963) |
| Переведення до Стадії 1 | 4 283 | (3 918) | (724) | (359) |
| Переведення до Стадії 2 | (3 766) | 4 277 | (428) | 83 |
| Переведення до Стадії 3 | (7 386) | (5 664) | 14 564 | 1 513 |
| Інші зміни балансової вартості | (263) | (189) | (1 009) | (1 461) |
| **Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року (не підтверджено аудитом)** | **309 302** | **98 844** | **515 745** | **923 889** |

*Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю*

Таблиці наведені нижче, розкривають зміни в очікуваних кредитних збитках за кредитними контрактами з клієнтами за звітний та порівняльний періоди.

Нові активи включають формування резервів за кредитами, які були видані за 2024 рік та 2022 рік та не були погашені станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року. Погашені активи являють собою розформування резервів у зв’язку із повним погашенням кредитів. Зміна величини очікуваного кредитного ризику в періоді включає збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за контрактами, які існували на початок та кінець звітного періоду, включаючи зміни за рахунок часткового погашення або збільшення заборгованості (у разі відсутності змін між стадіями протягом періоду у разі зміни стадії такі зміни включено у переведення між стадіями).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| **Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року** | **55 803** | **48 809** | **939 789** | **1 044 401** |
| Нові активи | 157 738 | 121 880 | 285 182 | 564 801 |
| Погашені активи | (39 996) | (16 881) | (46 924) | (103 801) |
| Продаж портфелю | (9 685) | (23 603) | (41 881) | (75 170) |
| Переведення до Стадії 1 | 4 263 | (2 196) | (8 813) | (6 746) |
| Переведення до Стадії 2 | (765) | 3 003 | (2 328) | (90) |
| Переведення до Стадії 3 | (3 369) | (4 892) | 11 905 | 3 644 |
| Інші зміни балансової вартості | 452 | (91) | 23 589 | 23 950 |
| **Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року**  **(не підтверджено аудитом)** | **164 441** | **126 029** | **1 160 519** | **1 450 989** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Всього** |
| **Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року** | **164 440** | **126 030** | **1 160 519** | **1 450 990** |
| Нові активи | 114 748 | 82 899 | 332 344 | 529 991 |
| Погашені активи | (94 410) | (39 134) | (32 460) | (166 004) |
| Продаж портфелю | (59 184) | (75 769) | (1 047 962) | (1 182 916) |
| Переведення до Стадії 1 | 1 799 | (3 565) | (683) | (2 449) |
| Переведення до Стадії 2 | (2 165) | 3 849 | (399) | 1 284 |
| Переведення до Стадії 3 | (4 237) | (5 154) | 14 123 | 4 732 |
| Інші зміни балансової вартості | (1 308) | (196) | (1 463) | (2 968) |
| **Очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024 року**  **(не підтверджено аудитом)** | **119 683** | **88 960** | **424 019** | **632 660** |

**5.4 Поточні фінансові інвестиції**

Поточні фінансові інвестиції на 31 грудня 2024 представлені таким чином:

**31 грудня 2024 31 грудня 2023**

**(не підтверджено аудитом)**

Облігації відсоткові бездокументарні

іменні незабезпечені. 19 100 88 000

Всього поточних фінансових інвестицій  **19 100 88 000**

На кінець звітного періоду у складі поточних фінансових інвестицій відображені викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ЦП договорів купівлі-продажу(викупу), облігації у кількості 19 100 (дев’ятнадцять тисяч сто ) штук :

-вид та форма випуску: корпоративні облігації відсоткові бездокументарні іменні незабезпечені; -міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) - UA5000006941 серії А ;

-номінальна вартість - 1 000,00 грн( одна тисяча гривень 00 копійок).

***5*.5.Грошові кошти та їх еквіваленти**

У складі грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2023 року відображені грошові кошти в національній валюті на рахунках Товариства в банках та на рахунках в платіжних системах. На транзитних рахунках в платіжних системах відображаються грошові кошти, перераховані Товариством на користь платіжних систем, для подальшого зарахування платіжними системами на платіжні картки клієнтів Товариства. Ці кошти не мають жодних договірних обтяжень та розміщуються на короткий строк (1-2 дні).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2024**  **(не підтверджено аудитом)** | **31 грудня 2023** |
| Поточні рахунки в банках | 4 077 | 23 122 |
| Рахунки в платіжних системах | 7 042 | 10 652 |
| **Всього** | **11 119** | **33 774** |

Грошові кошти розміщено 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.

***5.6* Власний капітал**

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року статутний капітал Товариства склав 30 460 тис.грн. Зареєстрований капітал Товариства сплачено грошовими коштами в повному обсязі згідно діючого законодавства України.

Склад учасників Товариства зазначено в Примітці 1.

Основні зміни в структурі власного капіталу за звітний період :

За підсумками фінансово-господарської діяльності, у відповідності до рішення Загальних зборів учасників Товариства (протокол засідання №26 від 28.06.2024 року) прийнято рішення частину чистого прибутку Товариства, отриманого за результатами діяльності за 2023 рік та не розподіленого протягом 2023 року в розмірі 35 904 276,25 грн. розподілити, спрямувавши його на виплату дивідендів.

На загальних зборах учасників Товариства (протокол засідання №27 від 28.06.2024 року) прийнято рішення частину чистого прибутку Товариства, отриманого за результатами діяльності в 1 кварталі 2024 року в розмірі 1 793 960,54 розподілити на виплату дивідендів.

Дивіденди виплачуються учасникам Товариства пропорційно до їх частки у статутному капіталі Товариства.

**5.7. Зобов’язання**

**Довгострокові зобов'язання представлені наступним чином:**

**31 грудня 2024 31 грудня 2023**

**(не підтверджено аудитом)**

**Фінансові зобов'язання**:

Зобов'язання за облігаціями 100 000 100 000

Всього довгострокових зобов'язань **100 000 100 000**

Заборгованість по облігаціям не дисконтується, тому що облігації є відсотковими і відсотки за облігаціями на момент первісної оцінки та станом на 31.12.2024 року відповідають ринковим і вплив дисконтування є не суттєвим.

**Поточні зобов'язання та забезпечення представлені наступним чином:**

**31 грудня 2024 31 грудня 2023**

**(не підтверджено аудитом)**

**Фінансові зобов'язання:**

Поточні зобов'язання за отриманими

кредитами від учасників Товариства,

в тому числі : - 8 520

- основна сума кредиту - 8 150

- нараховані відсотки - 370

Поточні зобов'язання за отриманими кредитами

від банків, в тому числі: 44 165 44 137

- основна сума кредиту 43 220 43 220

- нараховані відсотки 945 917

Поточні зобов'язання по оренді - -

Заборгованість за облігаціями, в тому числі: - 53 338

- основна сума боргу - 52 370

- нарахований відсотковий дохід 5 084 968

Зобов'язання за іншими договорами 36 357 30 537

**Всього: 85 606 136 532**

***31 грудня 2024 31 грудня 2023***

**(не підтверджено аудитом)**

**Нефінансові зобов'язання**

Поточна кредиторська заборгованість за товари,­­­­­­­­­­­­­

роботи, послуги: 41 030 29 556

Поточна кредиторська заборгованість за

розрахунками з бюджетом: 592 820

Поточна кредиторська заборгованість

за податком на прибуток 2 566 5 497

Поточні забезпечення 4 518 3 478

Поточна кредиторська заборгованість

за розрахунками з учасниками 35 721 17 505

Поточна кредиторська заборгованість

за розрахунками зі страхування 241 239

Поточна кредиторська заборгованість

за розрахунками з оплати праці 908 916

Інше 5 9 ­­­\_

**Всього: 85 581 58 020**

Товариство залучило банковий кредит від українського банку станом на 31.12.24 під 26% річних у гривні з терміном погашення до 13 червня 2025 року. Кредит від банку забезпечено грошовими коштами (Примітка 5.5).

**5.8. Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги**

Дебіторська заборгованість визнається активом, коли суб’єкт господарювання стає стороною контракту і внаслідок цього має юридичне право отримувати кошти. Для облікових та управлінських цілей дебіторська заборгованість Товариства поділяється на кредитну (що виникає в рамках проведення основної фінансової кредитної діяльності) та іншу дебіторську заборгованість.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2024 року**  **(не підтверджено аудитом)** | **31 грудня 2023року** |
| Розрахунки з клієнтами по розрахункам з екваєрами | 5 052 | 6 388 |
| Розрахунки з покупцями  (відображення очікуваних відшкодувань на КП) | 3 745 | 11 729 |
| Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення) | 2 695 | 2 550 |
| Інші витрати | 1 422 | 196 |
| Оренда приміщення , комунальні послуги, прибирання , охорона | 835 | 873 |
| Комісії банків, платіжних систем/аудиторські та депозитарні послуги | 145 | 156 |
| Послуги зв'язку ( інтернет, інш.) | 16 | 53 |
| ІТ та консультаційні послуги з обслуговування ПЗ | 12 | 159 |
| Розрахунки з покупцями за профіт шерінгом | 10 | 157 |
| Послуги по стягненню заборгованості | 3 | - |
| Розрахунки з постачальниками | - | 1 544 |
|  | **13 935** | **23 805** |
|  |  |  |

**5.9. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2024 року**  **(не підтверджено аудитом)** | **31 грудня 2023 року** |
| Послуги маркетингу та реклами | 15 003 | 6 984 |
| Придбання НМА | 14 871 | 14 539 |
| Винагороди платіжним системам | 2 551 | 2 023 |
| ІТ послуги з обслуговування ПЗ | 2 038 | 1 465 |
| Послуги зв'язку (інтернет, інші) | 1 492 | 393 |
| Розрахунки за КП | 1 474 | 970 |
| Використання ПЗ | 1 403 | 966 |
| Послуги по стягненню заборгованості | 1 247 | 1 748 |
| Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення) | 807 | 356 |
| Утримання приміщень | 140 | 105 |
| Інша кредиторська заборгованість | 4 | 7 |
|  | **41 030** | **29 556** |
|  |  |  |

1. **РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

**6.1 Чистий дохід (виручка) від реалізації:**

Процентні та комісійні доходи за 2024 рік у розмірі 1 750 563 тис. грн. ( 2023 рік 1 532 773 тис грн.) являють собою процентні та комісійні доходи від надання позик з урахуванням примітки 5.3.

**6.2 Інші операційні доходи:**

Інші доходи 311 778 тис.грн. являють собою дохід від продажу КП, продажу ОС, факторингу, курсових різниць та інш. (2023 рік 26 953 тис.грн.).

**6.3 Інші доходи:**

Інші доходи 68 900 тис.грн. являють собою дохід від дооцінки фінансових інструментів (облігації) до номінальної вартості.

**6.4 Адміністративні витрати, витрати на збут**

Адміністративні витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **за 2024 рік** | **за 2023 рік** |
|  | **(не підтверджено**  **аудитом)** | |
| Витрати на оплату праці | 22 810 | 16 582 |
| Амортизація | 16 714 | 16 355 |
| Оренда приміщення | 5 380 | 4 538 |
| Соціальні нарахування | 4 924 | 3 119 |
| Інші витрати | 810 | 200 |
| Навчання персоналу | 454 | 219 |
| Комісії банків | 283 | 184 |
| Витрати на утримання ОЗ | 246 | 1 960 |
| Витрати на послуги аудитора | 150 | 228 |
| ІТ послуги з обслуговування ПЗ | 59 | 0 |
| Членські внески | 30 | 73 |
| Послуги зв'язку ( інтернет, інш) | 0 | 75 |
|  | **51 860** | **43 533** |

Витрати на збут представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **за 2024 рік** | **за 2023 рік** |
|  | **(не підтверджено**  **аудитом)** | |
| Витрати на маркетинг та рекламу | 151 268 | 137 786 |
| Інформаційні послуги (скоринг та СМС повідомлення) | 67 178 | 51 709 |
| Обслуговування та підтримка сайтів | 38 713 | 12 693 |
| Витрати на оплату праці | 37 203 | 34 405 |
| Консультаційні послуги з обслуговування ПЗ | 26 259 | 19 802 |
| Винагороди платіжним системам | 22 682 | 23 572 |
| Соціальні нарахування | 8 061 | 7 906 |
| Послуги по стягненню заборгованості | 7 367 | 4 508 |
| інші витрати на збут | 910 | 93 |
|  | **359 641** | **292 474** |
|  |  |  |

**6.5 Фінансові витрати**

Фінансові витрати представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **за 2024 рік** | **за 2023 рік** |
|  | **(не підтверджено**  **аудитом)** | |
| Процентні витрати за отриманими кредитами | 11 235 | 12 293 |
| Відсотковий дохід за облігаціями | 11 701 | 8 298 |
| **Всього фінансових витрат** | **22 936** | **20 591** |

**6.6. Витрати на податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з наступних статей:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***за 2024 рік*** | ***за 2023 рік*** |
|  | **(не підтверджено**  **аудитом)** | |
|  |  |  |
| Витрати з поточного податку | 9 469 | 15 022 |
| Витрати із відстроченого податку | - | - |
| **Витрати з податку на прибуток** | **9 469** | **15 022** |

**6.7. Зміна у зобов’язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Заборгованість за отриманими кредитами** | **Зобов’язання за розрахунками із учасниками** | **Зобов’язання за облігаціями** | | **Зобов’язання по іншим договорам** | **Всього** |
| **Балансова вартість на 1 січня 2024** | **52 657** | **17 505** | **53 338** | | **30 537** | **154 037** |
| Отримання кредитів | - | - | - | | - | - |
| Погашення | (8 150) | - | (52 370) | | (2 630) | (63 150) |
| Нарахування дивідендів | - | 37 698 | - | | - | 37 698 |
| Виплата дивідендів | - | (19 482) | - | | - | (19 482) |
| Визнання нових зобов'язань за договором переведення боргу | - | - | - | | 8 450 | 8 450 |
| Нарахування процентів | 11 235 | - | - | | - | 11 235 |
| Сплата процентів | (11 577) | - | - | | - | (11 577) |
| Викуп облігацій | 0 | - | - | |  | - |
| Нарахування відсоткового доходу по облігаціям | - | - | 11 701 | | - | 11 701 |
| Погашення відсоткового доходу по облігаціям | - | - | (7 585) | | - | (7 585) |
| Інші договори | - | - | - | | - | - |
| **Балансова вартість на 31 грудня 2024 року (не підтверджено аудитом)** | **44 165** | **35 721** | **5 084** | | **36 357** | **121 327** |
|  |  |  |  |  | |  | |
|  | **Заборгованість за отриманими кредитами** | **Зобов’язання за розрахунками із учасниками** | **Зобов’язання за облігаціями** | **Зобов’язання по іншим договорам** | | **Всього** | |
| **Балансова вартість на 1 січня 2023** | **52 271** |  | **63 471** | **30 537** | | **146 279** | |
| Отримання кредитів | 3 150 | - |  | - | | 3 150 | |
| Погашення | (3 000) | - |  | - | | (3 000) | |
| Нарахування дивідендів | - | 32 530 |  | - | | 32 530 | |
| Виплата дивідендів | - | (15 025) |  | - | | (15 025) | |
| Визнання нових зобов'язань за об'єктами, отриманими в лізинг протягом року, модифікації попередньо визнаних зобов'язань | - | - |  | - | | - | |
| Нарахування процентів | 12 293 | - |  | - | | 12 293 | |
| Сплата процентів | (12 057) | - |  | - | | (12 057) | |
| Викуп облігацій | 0 | - | 24 571 |  | | 24 571 | |
| Погашення | - | - | (31 201) | - | | (31 201) | |
| Нарахування відсоткового доходу по облігаціям | - | - | 8 297 | - | | 8 297 | |
| Погашення відсоткового доходу по облігаціям | - | - | (11 800) | - | | (11 800) | |
| Інші договори | - | - |  |  | |  | |
| **Балансова вартість на 31 грудня 2023 року** | **52 657** | **17 505** | **53 338** | **30 537** | | **154 037** | |

**7. ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

***Податкова система***

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства є правильним, і що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, а також що Товариство нарахувало та сплатило всі необхідні податки.

Загалом, існує ризик того, що операції та коректність тлумачень, які не були оскаржені регулюючими органами у минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик суттєво зменшується з часом.

**Юридичні зобов'язання, судові позови**

В процесі діяльності Товариство перебуває постійно в судових позовах. Як юристи Товариства висувають претензії до боржників на стягнення заборгованості по придбаним вимогам, так і контрагенти висувають зустрічні претензії на визнання правочинів не дійсними. Юридичний відділ постійно проводить аналіз стану судових справ. Резерв по судовим позовам створюється лише з врахуванням можливого програшу справі заявлено ї матеріальної та моральної шкоди.

Станом на 31.12.2024 року у Товариства відсутні судові справи які мають суттєвий вплив на існуючий та майбутній фінансовий стан підприємства.

**8. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризикованості операцій та ліквідності.

Основні внутрішні ризики Товариства:

***Вразливість до кредитного ризику***

Товариство піддається кредитному 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 .

Процес управління кредитним ризиком в ТОВ «Мілоан**»** реалізує наступні принципи:

- цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);

- структуризація;

- ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід);

- регламентованість ;

- узгодженість;

- інформованість .

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

**>** виявлення (ідентифікація ) та оцінка ризику ;

**>** 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;

**>** контроль (моніторинг, відповідальність).

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

**>** *Попередження ризику*.

**>** *Підтримка співвідношення ризик/доходність на певному рівні.*

**>** *Мінімізація ризику.*

За підсумками ідентифікації та оцінки кредитного ризику приймається рішення в частині управління кредитним ризиком. У Товаристві виділяють наступні стратегії управління кредитним ризиком:

- *Стратегія уникнення*.

- *Стратегія прийняття і ігнорування*.

- *Стратегія прийняття і управління*.

Контроль рівня кредитного ризику здійснюється за допомогою моніторингу показників чинників ризику, їх динаміки для своєчасного управлінського реагування у разі рантових відхилень значень ризикової позиції від запланованих бюджетних величин.

***Вразливість до ризику ліквідності***

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

Процес управління та оцінки ризику ліквідності в Товаристві складається з:

- аналізу ліквідності та коефіцієнтів ліквідності;

- встановлення та перегляду лімітів, в т.ч. моніторингу та контролю встановлених лімітів та оцінки можливих змін;

- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов).

Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у підприємства 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.

***Вразливість до цінових ризиків***

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде зманюватися внаслідок змін ринкових цін. Цi змiни можуть бути викликанi факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, якi впливають на всi iнструменти ринку. В звітному 2023 році керівництво постійно проводить моніторинг ринкових змін на ціни і своєчасно реагує на зміну кон’юнктури ринку.

Ціновий ризик не має значного впливу.

***Вразливість до ризику грошових потоків***

Для мінімізації впливу грошових потоків Товариство періодично визначає обсяг очікуваних грошових потоків.

***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. Ринковий ризик охоплює три типи ризику : інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Основними інструментами управління відсотковим ризиком є диверсифікація та моніторинг ( розрахунок показників, вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни). З метою своєчасного реагування на зміни вартості кредитних операцій, моніторинг передбачає аналіз не тільки внутрішніх змін в динаміці фінансових інструментів, а й аналіз інших ринків (тобто, процентні ставки Товариства повинні бути конкурентоспроможними на ринку в цілому, чутливими до змін в зовнішньому середовищі).

***Вразливість до операційного ризику.***

Операційний ризик – це ризик фінансових втрат Товариства внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем IT 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. Зовнішні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені, пожежі, землетруси у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Товариства.

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

***Вразливість до інших ризиків***

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

***Вразливість до юридичного ризику***

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

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

Для управління кредитними ризиками та механізму максимального захисту інтересів засновників Товариства та його клієнтів створено Кредитний комітет.

Основним завданням Кредитного комітету є прийняття рішень, що сприяють реалізації основних напрямків Кредитної політики Товариства, ефективному використанню кредитних ресурсів, формуванню надійного та якісного кредитного портфелю за умови контрольованого ризику можливих втрат; оцінка якості активних вкладень, підготовка пропозицій по встановленню лімітів на проведення кредитних операцій, встановлення рівня резервування кредитного портфелю.

Для ефективного управління активами та пасивами Товариством створено Комітет з управління активами та пасивами ТОВ «Мілоан». Основна ціль діяльності комітету - збільшення прибутковості та мінімізація (обмеження) ризиків операцій Товариства, тобто ефективне управління для забезпечення довгострокового, прибуткового і ефективного функціонування підприємства.

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.

Система управління ризиками включає в себе інструменти ідентифікації, вимірювання (оцінки) ризиків та інструменти зі зменшення та/або уникнення ризиків.

До інструментів управління відносіться:

- система управлінської звітності та моніторингу ключових показників;

- нормативно-методична база та система навчання працівників;

- система лімітів на прийняття рішень.

**9. УМОВНІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ**

Умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариством не визнаються. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

***Дотримання вимог, затверджених внутрішніми правилами, з надання відповідних фінансових послуг***

ТОВ «Мілоан» має намір дотримується вимог з надання відповідних фінансових послуг, які затверджених внутрішніми правилами, які відповідають встановленим вимогам ст.10, 15, 18, 19 Закону про захист прав споживачів та ст.7 «Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії», та укладати договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

ТОВ «Мілоан» дотримується вимог ст.14 «Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії» щодо порядку залучення коштів фінансовими установами .

**10. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю (дебіторська заборгованість, що включає кредити клієнтам та іншу поточну дебіторську заборгованість, зобов’язання за отриманими кредитами) суттєво не відрізнялася від їх балансової вартості.

**11. Операції з пов’язаними сторонами**

Пов’язаними вважаються сторони, які перебувають під спільним контролем або коли одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону або чинити на неї істотний вплив у процесі прийняття фінансових та управлінських рішень, як це визначено МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін». При визначенні того факту чи є сторони пов’язаними до уваги приймається характер взаємовідносини сторін, а не тільки їх юридична форма. Пов’язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов’язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов’язаними сторонами.

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 (Примітка 1) та компанії, які знаходяться під спільним контролем із Товариством.

Протягом 2024 року виплати управлінського персоналу склали 4 273 тис.грн. (2023: 2 572 тис.грн.). Інформації щодо виплат учасникам та кредитів отриманих від учасників Товариства розкрито у Примітці 5.7 відповідно.

**12. Плани щодо безперервної діяльності**

Цю фінансову звітність підготовлено на основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов’язань під час звичайної господарської діяльності. Управлінський персонал Товариства не має намірів або потреби ліквідовуватися, чи суттєво звужувати масштаби діяльності.

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.

Економічні наслідки війни станом на 31.12.2024 р. 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. Товариство повністю дотримується застосовних стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності. Товариство розглянуло всю доступну інформацію про вплив цих подій на майбутню діяльність протягом 12 місяців з дати звітності та не виявило невизначеності щодо подальшої безперервної діяльності Товариства.

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

Розуміння проблем та потреб ринку дозволило Товариству адаптуватися до нових умов та шукати ефективні рішення. В результаті вжитих Товариством заходів, зокрема активізаціїпроцесів реструктуризації клієнтської заборгованості та врегулювання простроченої заборгованості клієнтів за кредитами відбулось покращення якості кредитного портфелю.

Наведені вище заходи дозволили компанії поступово масштабувати діяльність, стабілізувати фінансове становище та адаптувати бізнес до нових умов.

Товариство, незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, відновило повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти. Поточна позитивна динаміка дає змогу прогнозувати, що у Товариства є запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності.

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

Товариство пристосувало більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану. За період з 24 лютого 2022 року по теперішний час, випадки неможливості забезпечення безперервності роботи ІТ систем Товариства відсутні.

Ефективність функціонування внутрішньої системи управління ризиками, на основi 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.

В той же час керівництво Товариства визнає, що подальша діяльність компанії, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, обсягів надання зовнішньої фінансової допомоги, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності Товариства підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

Пріоритетними завданнями Товариства є забезпечення безперервної роботи, захист співробітників та підтримка клієнтів.

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 та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

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.

**13. Події після звітної дати**

У період після звітної дати і до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбулося жодних подій, щоб могли б вплинути на дану фінансову звітність. Разом з тим, негативний вплив на економіку та суспільство України через повномасштабне вторгнення з боку російської федерації продовжився, у зв'язку з чим воєнний стан в країні продовжено до 09 травня 2025 року.

Підписано від імені Керівництва «28» лютого 2025 року

О.В.Вініченко (Керівник)

О.В. Стороженко (Головний бухгалтер)