**Звіт про управління**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»**

**за 2022 рік**

м.Київ

ЗМІСТ


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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН»**
**за 2022 рік**

**Дата звіту 31.12.2022**

**Інформація щодо звіту про управління**

Звіт про управління складено відповідно до вимог ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.073.1999р. № 996-XIV, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III, вимог Міністерства фінансів України (зокрема, Наказу Міністерства фінансів України від 07 грудня 2018 року №982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» /зі змінами та доповненнями/).

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

***Інформація про основну діяльність***

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЛОАН» (скорочене найменування ТОВ «Мілоан», далі - Товариство) зареєстровано 16.05.2016 р. за номером 1 074 102 0000 059986 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, код ЄДРПОУ 40484607.

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

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

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

Види діяльності відповідно до Довідки Управління статистики за КВЕД:

- 64.92 Інші види кредитування,

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

***Мета, цілі та стратегія досягнення цих цілей***

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

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

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

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

***Інформація про дочірні компанії.***

У ТОВ «Мілоан» відсутні дочірні компанії.

***Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів***

Станом на кінець 2022 року у ТОВ «Мілоан» відсутні філіали або інші відокремлені структурні підрозділи.

***Організаційна структура та керівництво***

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

- діє без доручення від імені Товариства в межах встановлених законодавством та Статутом, укладає правочини, представляє його у відносинах з органами державної влади і управління, а також іншими юридичними та фізичними особами ;
- видає в межах своєї компетенції накази (розпорядження);

- видає довіреності на здійснення дій від імені Товариства;
- у відповідності з трудовим законодавством наймає та звільняє працівників Товариства ;
- визначає функціональні обов'язки працівників Товариства, заохочення та накладає стягнення;
- встановлює умови оплати праці посадових осіб Товариства ;
- відкриває рахунки у банківських установах, укладає договори;
- у встановленому порядку розпоряджається майном і коштами Товариства в межах своєї компетенції для здійснення статутної діяльності ;
- затверджує локальні документи Товариства ;
- виконує інші функції по оперативному управлінню Товариством.

Для оперативного керування діяльністю Товариства директор може призначати коммерційного та фінансового директора та визначати їх повноваження.

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

## 2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результат діяльності

Діяльність Товариства протягом 2022 року здійснювалась під впливом дії режиму воєнного стану через військову агресію російської федерації проти України, що розпочалось 24 лютого 2022 року.

Керівництвом Товариства була 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.

*Вплив введення воєнного стану в Україні.*

Війна негативно позначилася на діяльності ринку небанківських фінансових послуг. Так, фінансові компанії, що надавали послуги з мікрокредитування, практично призупинили свою діяльність в І кварталі 2022 року. Триває скорочення активності надавачів небанківських фінансових послуг, зниження обсягів основних фінансових послуг позначилося на фінансовому стані компаній. Економічна активність з ІІ кварталу 2022 року поволі відновлювалася завдяки адаптації бізнесу до нових умов.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду.

З початком військової агресії Товариство призупинило операції з надання нових позик та проводило роботу щодо погашення заборгованості за діючими кредитами.

Приймаючи до уваги рекомендації Національного банку щодо встановлення кредитних канікул та реструктуризації заборгованості ТОВ «Мілоан» застосувало всі можливі заходи для підтримки клієнтів.

Товариство прийняло рішення не нараховувати відсотки за користування кредитними коштами в період з 24.02.2022 по 04.05.2022рр. по всім діючим кредитним договорам. В той же час активно проводилася реструктуризація кредитної заборгованості на максимально лояльних для клієнтів умовах.

Проведення перерахованих вище заходів дозволили з 24.02.2022р. забезпечувати безперервну діяльність Товариства та адаптувати бізнес до нових умов. Проте функціонування компанії супроводжувалась низкою проблемних питань, нестачею коштів, необхідних для підтримання професійної діяльності та виконання зобов'язань перед кредиторами. Триває скорочення активності, зниження обсягів основних фінансових послуг позначилося на фінансовому стані Товариства. Значна частина клієнтів Товариства втратила джерело доходів необхідних для обслуговування кредитів, частина клієнтів опинилась в зонах окупації, ще частина в умовах війни та невизначеності намагалась заощадити кошти.

З 25.05.2022р. Товариство, незважаючи на продовження воєнного стану та величезні ризики, відновило повноцінне кредитування, посиливши кредитні стандарти.

*Вплив пандемії COVID-19.*

У 2022 році продовжували діяти карантинні та обмежувальні заходи, викликані вірусом COVID - 19, які запроваджено Урядом України у 2020 році. Станом на 31.12.2022р. строк карантинних та обмежувальних заходів подовжено до 30 квітня 2023 року. Також на цей період продовжено режим надзвичайної ситуації для єдиної державної системи цивільного захисту. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора .

Товариство пристосувало більшість своїх бізнес- та внутрішніх процесів до умов роботи під час воєнного стану. В той же час керівництво Товариства визнає, що подальша діяльність компанії, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, 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. Ліквідність та зобов'язання

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

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

Інформація щодо ліквідності та зобов'язань розкривається у фінансовой звітності Товариства за 2022 рік. У примітках до фінансового звіту за 2022 рік наведено детальний аналіз активів та зобов'язань Товариства.

## 4. Екологічні аспекти

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

Товариство дотримується екологічних принципів функціонування офісу:

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

## 5. Соціальні аспекти та кадрова політика

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

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

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

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

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

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

Загальна чисельність штату Товариства станом на 31 грудня 2022 року складає 159 осіб.

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

Операції з хеджування не використовуються у діяльності.

Основні внутрішні ризики Товариства:

***Вразливість до кредитного ризику***

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

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

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

- цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);
- структурізація (процес має чітку структуру, основним критерієм якої являється єдність стійких взаємозв'язків між її елементами, а також законів цих взаємозв'язків);
- ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід);
- регламентованість (усі процеси, що відбуваються в системі управління кредитним ризиком мають бути регламентовані);
- узгодженість (стратегія управління кредитним ризиком узгоджується із стратегію розвитку бізнесу);
- інформованість (процес управління кредитним ризиком супроводжується наявністю об'єктивної, достовірної та актуальної інформації і звітами).

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

> виявлення (ідентифікація ) та оцінка ризику : визначення ймовірності негативної події, тривалості періоду ризику, суми коштів, що знаходяться під ризиком;
> оцінка наслідків настання ризиків і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;
> вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);
> реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом : дотримання вимог затверджених внутрішніх документів Товариства з питань кредитування; контролю за якістю портфелів (кредитного, інвестиційного, дебіторської заборгованості); здійснення моніторингу; встановлення та дотримання системи лімітів; диверсифікації портфелів; оцінки плато і кредитоспроможності боржників; виявлення та управління портфелем проблемних кредитів; формування резервів на покриття збитків.
> контроль (моніторинг та управління, аналіз звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних кредитів, тощо, відповідальність).

Ідентіфікація кредитного ризику є базовим етапом в процесі управління системою кредитних ризиків. Під ідентифікацією кредитного ризику мається на увазі виявлення його специфіки, прогнозування можливостей і особливостей реалізації, зміна ризику в часі, міра взаємозв'язку з іншими ризиками, фіксація чинників, що впливають на кредитний ризик, що ідентифікується. Головна мета ідентифікації – створення умов для етапу управління кредитним ризиком, на якому здійснюється безпосередній вибір рішень про управлінський вплив.

Оцінці підлягають кредитні ризики, які були виявлені на етапі ідентифікації в розрізі наступних часових періодів:

> *Дані минулих періодів.* Проводиться збір статистичних даних, що дозволяє провести оцінку наслідків настання кредитних ризиків і зробити висновки про статистичний характер подій, пов'язаних з проявами цих ризиків.
> *На теперішній час.* Проводиться збір інформації, що дозволяє зробити коригування, оцінок, побудованих на основі історичних даних, з метою їх використання в даний момент, оскільки така інформація дає можливість врахувати тимчасові зміни в операційному середовищі підприємства.
> *Прогнозування майбутніх позицій.* Проводиться збір даних, необхідних для прогнозування, а також інформації, що дозволяє врахувати майбутні зміни, що впливають на характеристики операційного середовища.

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

> *Попередження ризику* – досягається шляхом ліквідації передумов виникнення кредитного 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* застосовується у тому випадку, коли вартість реалізації ризикової події перевищує оціночну вартість об'єкту схильного до впливу ризику, за відсутності критичної необхідності в цьому об'єкті.
- *Стратегія прийняття і ігнорування* застосовується у разі, якщо витрати на управління ризиковою позицією перевищують вартість реалізації ризикової події, а уникнення є неможливим.
- *Стратегія прийняття і управління* використовується за відсутності можливості застосування стратегій, приведених вище, шляхом використання спеціального інструментарію по управлінню ризиками.

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 підлаючи ризику репутацію Товариства.

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

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

***Вразливість до цінових ризиків***

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. В звітному 2022 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 ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження. Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства. 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-реєструючу систему Товариства обладнано системними і програмно-технічними засобами та засобами зв'язку, які запобігають втратам, крадіжкам, несанкціонованому знищенню, викривленню, підробленню, копіюванню інформації і відповідають вимогам національних стандартів.

***Вразливість до інших ризиків***

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

***Вразливість до юридичного ризику***

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

Управління здійснюється на основі дотримання Товариством вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження

документів через обов'язкову юридичну перевірку; постійного контролю всіх судових справ, ініційованих Товариством.

## 7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

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

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

Зокрема:

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

## 8. Інформація щодо власних цінних паперів

У 2021 році Товариство здійснило випуск власних боргових цінних паперів. Облігації Товариства 25.10.2021 року включено до біржового реєстру фондової біржі ПрАТ "ФБ "Перспектива". Вид, тип і категорія ЦП: Облігація підприємства відсоткова бездокументарна іменна незабезпечена. Міжнародний ідентифікаційний номер UA5000006941.

Номер свідоцтва про реєстрацію : 75/2/2021.

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

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

30.07.2021 р. здійснено первинне розміщення облігацій в повному обсязі, укладено договір купівлі-продажу облігацій №1 від 29.07.2021 р., покупець - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ "АЛЬТАНА ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ" (Ліцензія НКЦПФР серія АЕ № 294695 від 27 січня 2015 року на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строк дії ліцензії 03.08.2012 р. - необмежений), що діє від свого імені, в інтересах та за рахунок активів ПАЙОВОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ ЗАКРИТОГО ТИПУ "БЕРЕГ-ФІНАНС".

Процентна ставка визначалася додаванням до значення 12% значення облікової ставки Національного банку України (оприлюдненої на офіційному сайті Національного банку України (www.bank.gov.ua), яка діятиме на календарну дату початку відповідного відсоткового періоду (у відсотках річних). Спосіб в який здійснювалась пропозиція - закрите (приватне) розміщення.

В звітному 2022 році Товариством здійснено викуп облігацій власної емісії з метою їх подальшого продажу. На підставі рішень Загальних зборів учасників Товариства (протокол № 10/11/2022 від 10.11.2022р. та протокол № 23/12/2022 від 23.12.2022р.) з власниками цінних паперів укладено договори купівлі-продажу(викупу) цінних паперів. Станом на 31.12.2022р. загальна сума переданих у власність Товариства цінних паперів складає 61 000 (шістьдесят одна тисяча ) штук.

В звітному періоді дострокового погашення облігацій не здійснювалося.

Сумма процентного доходу, виплаченого у звітному періоді складає 24 322 600 грн.

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

Станом на 31 грудня 2022 року, робота Загальних зборів учасників Товариства регламентується чинним законодавством України та Статутом Товариства. Внутрішні документи, які б регламентували роботу Загальних зборів учасників Товариства (порядок скликання та проведення засідань, компетенція, порядок прийняття рішень та їх оформлення тощо), не приймалися та не затверджувалися.

Остання державна реєстрація змін до статуту ТОВ "Мілоан" відбулася 26 грудня 2022 року (Протокол № 28 від 26.12.2022р.) . Внесення змін було пов'язано із затвердженням розміру статутного капіталу Товариства , внесення відомостей щодо оновленого складу Учасників Товариства та розмірів їх часток у статутному капіталі Товариства.

Управління діяльністю Товариства здійснюється за спільною згодою всіх Учасників. Для реалізації своїх прав щодо управління діяльністю Товариства Учасники утворюють вищий орган Товариства – Загальні збори Учасників Товариства. До вищого органу Товариства входять уповноважені представники Учасника – юридичної особи.

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

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

## 10. Інформація про фінансові інвестиції

На кінець звітного періоду у складі поточних фінансових інвестицій відображені викуплені Товариством, на підставі укладених з власниками ІЦП договорів купівлі-продажу(викупу), облігації у кількості 61 000 (шістьдесят одна тисяча ) штук :

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

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

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

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

Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя та оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства.

Перспективи щодо злиття чи поглинання не розглядались.

## 12. Інша інформація

Товариство здійснювало придбання та відчуження активів у зв'язку з проведенням основної діяльності : надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

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

## 13. Розкриття інформації про корпоративне управління

***1) Мета провадження діяльності фінансової установи***

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

Предметом діяльності Товариства є фінансові послуги: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

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

ТОВ «Мілоан» зареєстровано відповідно до чинного законодавства України та у своїй діяльності керується Статутом, який затверджено Загальними зборами Учасників Товариства, Протокол № 28 від 26.12.2022р.

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

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕРЕГ-ГРУП», код за ЄДРПОУ 35252433, місцезнаходження: 01135, м.Київ, вулиця Жилянська, будинок 101 - 99% у статутному капіталі Товариства
Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства є Бутко Родіон Анатолійович.
01032, м.Київ, б. Т.Шевченка, буд. 27Б, квартира 38.

Фактів невідповідності встановленим законодавством вимогам протягом звітного року не виявлено.

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

Наглядова рада ТОВ «Мілоан» не створювалась.

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

Одноосібний виконавчий орган – Генеральний директор. Протягом 2022 року змін в складі виконавчого органу не відбувалося.

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

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

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

До Товариства протягом звітного року не було застосовано заходів впливу органами державної влади.

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

Наглядова рада ТОВ «Мілоан» не створювалась.

Розмір винагороди за 2022 рік Генерального директора склав 263 тис.грн.

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

Військові дії суттєво впливають на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. 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.

У 2022 році найсуттєвішим для Товариства залишався кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті.

Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників.

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

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

Система управління ризиками Товариства базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Для контролю рівня ризику в Товаристві побудована і автоматизована система періодичної управлінської звітності.

Для управління фінансовими ризиками Товариство використовує різні інструменти, зокрема затверджені внутрішні документи: методику формування реєстру для страхування частини кредитного портфелю ТОВ «Мілоан», положення про визначення розміру кредитного ризику за кредитними операціями ТОВ «Мілоан», порядок розрахунку та формування резерву за кредитними операціями ТОВ «Мілоан».

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 комітета - збільшення прибутковості та мінімізація (обмеження) ризиків операцій Товариства, тобто ефективне управління для забезпечення довгострокового, прибуткового і ефективного функціонування підприємства.

Основною організаційною формою роботи Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами ТОВ «Мілоан» є засідання. Засідання комітетів проводяться один раз на місяць у встановлений Головою комітету час та/або за потреби, з ініціативи будь-якого члену комітету, можуть проводитися позачергові засідання для розгляду та вирішення оперативних питань, що входять до компетенції відповідного комітету.

Конкретний перелік функцій та ліміти повноважень встановлюються наказом Генерального директора про склад та функції Кредитного комітету.

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 відноситься:

- система управлінської звітності та моніторингу ключових показників;
- нормативно-методична база та система навчання працівників;
- система лімітів на прийняття рішень.

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

Протягом 2022 року в ТОВ «Мілоан» функціонував відділ внутрішнього аудиту, який має у своєму складі 1 аудитора. Проведено плановий внутрішній аудит. За результатами складено звіт з рекомендаціями. Рекомендації внутрішнього аудиту щодо усунення недоліків в організації роботи підрозділів,оптимізації процесів, що були сформульовані за наслідками перевірок, сприяють більш ефективній роботі Товариства.

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

Відчуження активів Товариством пов'язане з проведенням основної діяльності, а саме надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту.

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

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

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

До пов'язаних осіб Товариства станом на звітну дату відносяться:

1. Управлінський персонал;
2. Учасник Товариства ТОВ "БЕРЕГ-ГРУП» .

До операцій з пов'язаними особами звітного року належить нарахування та виплата заробітної плати управлінському персоналу в сумі 819 тис.грн. , поточні зобов'язання за кредитом від учасника в сумі 8 000 тис.грн. та зобов'язання за цінними паперами в сумі 59 000 тис.грн.

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

У 2022 році органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації до аудиторського висновку Товариства надано не було.

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

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

Зовнішнім аудитором ТОВ « Мілоан» призначено ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ» та укладено Договор №160/12/2022 від 21.12.2022р. проведення аудиту (аудиторської перевірки).

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 4423. Товариство має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

***17) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.***

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

- *загальний стаж аудиторської діяльності:*

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ» має загальний стаж аудиторської діяльності більше 25 років;

- *кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:*
  ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ» надає Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності протягом 4 років ( за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, а також за 2021, 2020 та 2019 роки).

- *перелік інших аудиторських послуг, що надавалися установі протягом року:*
  Протягом 2022 року ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ» не надавало інші аудиторські послуги ТОВ « Мілоан».

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

- *стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджені аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.*
  Протягом 2022 року до ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ОЛЕСЯ» стягнення Аудиторською палатою України не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

***18) Інформація щодо захисту прав споживачів фінансових послуг .***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***19) Інфрмація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг: та/або прийнятими згідно з такими***

*законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.*

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

Станом на 31.12.2022р. структуру корпоративного управління Товариства складають його органи управління, а саме:

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

Крім того, з метою нагляду за поточною діяльністю в Товаристві створено службу внутрішнього аудиту.

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

- визначення основних напрямків діяльності Товариства;
- внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- зміна розміру статутного капіталу Товариства;
- перерозподіл часток між учасниками Товариства у випадках, передбачених законом;
- створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) учасника;
- затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;
- затвердження положень про Загальні збори, а також внесення до них змін;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- прийняття інших рішень, віднесених Законом та/або Статутом до компетенції Загальних зборів учасників.

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

- укладення договір купівлі-продажу фінансових інструментів ;
- прийняття рішень щодо змін розміру статутного капіталу Товариства та внесення відомостей щодо складу учасників та розмірів їх часток у статутному капіталі Товариства у Статут Товариства ;
- затвердження нової редакції Статуту.

Генеральний директор Товариства забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників Товариства :

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

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

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

Основними принципами корпоративного управління Товариства є:

- рівне ставлення до учасників;
- дотримання прав та інтересів учасників, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства;

- ефективна взаємодія із працівниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості компанії, її розвитку та створенні робочих місць;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання норм чинного законодавства України та локальних нормативних актів.

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

Протягом 2022 року Товариство здійснювало свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління. Товариство не застосовує власний Кодекс корпоративного управління.

Підписано від імені керівництва:

Керівник О.В.Вініченко

Головний бухгалтер О.В.Стороженко