

# Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 19/04/26-12

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Директор

(посада)

(підпис)

Гуржий Н.А.

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34513446
4. Місцезнаходження: 4900, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
5. Міжміський код, телефон та факс: (056)3739597, (056)3739597
6. Адреса електронної пошти: fk\_skt@rfs.in.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 25.03.2019, Протокол засідання Наглядової ради
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://rfs.in.ua/EmitentInfo/Docs.aspx?RubrixID=2>

(адреса сторінки)

26.04.2019

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	X
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
46. Примітки.
- П. 1 Основні відомості про емітента: Поле "серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи" не заповнено, оскільки у Виписці з Єдиного державного реєстру така інформація відсутня. Поле "найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті" не заповнено, тому що рахунок в іноземній валюті не відкривався.
- П. 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах не розкрито, в зв'язку з тим, що станом на 31.12.2018р. ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) не має участі в інших юридичних особах, що перевищує 5 відсотків.
- П. 4. Інформацію щодо посади корпоративного секретаря не розкрито, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.
- П. 5. Інформацію про рейтингове агентство не зазначено, у зв'язку з тим, що станом на 31.12.2018р. Товариство послугами рейтингових агентств не користувалось.
- П. 6. Інформацію про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

емітента не зазначено, оскільки Товариство не має філіалів та інших відокремлених структурних підрозділів.

П. 7. Інформацію про судові справи не розкрито, у зв'язку з тим, що не було судових справ, за якими розглядалися позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року, стороною в яких виступав емітент та його посадові особи. Не було судових справ, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 або більше відсотків активів емітента, стороною в яких виступав емітент, а також судових справ, рішення за якими набрало чинності у звітному році.

П. 10 пп. 2. Інформацію про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не розкрито, оскільки посадові особи акціями емітента не володіють. Інформацію про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення не зазначено, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 11 пп. 4. Власний кодекс корпоративного управління не зазначено, оскільки Товариство використовує Принципи корпоративного управління, затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955. Інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги, не розкрито, тому що зазначену практику Товариство у звітному році не використовувало.

П. 11 пп.4 Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент: Додаткова інформація щодо систем внутрішнього контролю управління ризиками Емітента.

Система внутрішнього контролю емітента визначає внутрішні правила і процедури (заходи внутрішнього контролю), запроваджені емітентом для сприяння досягнення поставленої мети - упорядкованого та ефективного ведення фінансово-господарської діяльності емітента, забезпечення зберігання активів емітента, точності та повноти бухгалтерського обліку, а також запобігання та виявлення фактів шахрайства і помилок.

Рішенням Наглядової ради емітента від 12.11.2014 р. на виконання вимог Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014 р. N 1772, у складі емітента утворено структурний підрозділ - відділ внутрішнього аудиту. Порядок діяльності відділу внутрішнього аудиту, його статус, функціональні обов'язки та повноваження визначено Положенням про відділ внутрішнього аудиту емітента.

Управління ризиками емітента здійснюється в процесі прийняття та виконання управлінських рішень, спрямованих на зниження ймовірності виникнення несприятливого результату і зменшення можливих втрат, викликаних його реалізацією. В рамках управління ризиками здійснюються заходи спрямовані на зменшення ризиків та усунення недоліків, шляхом збільшення ефективності менеджменту та мінімізації ризиків завдяки проведенню кількісної та якісної оцінки ймовірності досягнення передбачуваного результату, невдачі або відхилення від мети. Результат досягається шляхом проведення наступних заходів: визначення наявних ризиків; аналіз факторів, що викликають їх; оцінка ризиків: визначення кількісним або якісним способом величини ризиків; вироблення системи заходів щодо їх усунення або зниження.

П. 14. Інформацію про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не зазначено, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 15. Інформацію про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає

більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не зазначено, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 17 пп. 2. Інформацію про облігації емітента не зазначено у зв'язку з тим, що Розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 39-КФ-С-О від 11 квітня 2018 року скасовано реєстрацію випуску облігацій Товариства серії "А" та анульовано свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій Товариства серії "А" від 26.04.2013 року № 57/2/2013, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, дата видачі свідоцтва 08.07.2013 р. (інформацію опубліковано в офіційному друкованому виданні НКЦПФР: у бюлетені "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" 12.04.2018р. № 70).

П. 17 пп. 3. Інформацію про інші цінні папери, випущені емітентом не зазначено, оскільки у звітному році Товариство не випускало інші цінні папери.

П. 17 пп. 4. Інформацію про похідні цінні папери емітента не заповнено, тому що у звітному році Товариство не випускало похідні цінні папери.

П. 17 пп. 5. Інформацію про забезпечення випуску боргових цінних паперів не зазначено, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення, ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 17 пп. 6. Інформацію про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не зазначено, у зв'язку з тим, що Товариство протягом звітного періоду не придбавало власні акції.

П. 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості не розкрито, оскільки емітент не випускав цільові облігації.

П. 19. Інформацію про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не зазначено, у зв'язку з тим, що Товариство є емітентом акцій, інших цінних паперів не випускало.

П. 20. Інформацію про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента не розкрито, у зв'язку з тим, що працівники Товариства не мають у власності акцій емітента.

П. 21. Інформацію про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не зазначено, у зв'язку з тим, що у звітному періоді вказані обмеження відсутні.

П.23. Інформацію про виплату дивідентів та інших доходів за цінними паперами не розкрито, у зв'язку з тим, що черговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення дивіденди за акціями Товариства не нараховувати та не сплачувати.

П. 24 пп.4 Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції відсутня, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

П. 24 пп. 5 Інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

П. 25. Інформацію про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не зазначено, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 26. Інформацію про вчинення значних правочинів не зазначено, тому що відповідно до

абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 27. Інформацію про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не зазначено, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 28. Інформацію про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не зазначено, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 29 Річна фінансова звітність. Бухгалтерський облік емітента веде Товариство з обмеженою відповідальністю <Юніверсал Секьюритіз> на підставі договору про надання послуг.

П. 31. Інформацію про річну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не зазначено, тому що відповідно до абзацу 4 п.5 гл.4 розділу II Положення ця інформація не розкривається приватними акціонерними товариствами, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію.

П. 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента, не зазначено, у зв'язку з тим, що у емітента відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента.

П. 34. Інформацію про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не зазначено, у зв'язку з тим, що вказані договори та/або правочини протягом звітнього періоду не укладались.

П. 35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітнього періоду. Інформація про іпотечні цінні папери не зазначено, у зв'язку з тим, що Товариство є емітентом акцій, інших цінних паперів не випускало.

П. 36 - 45 інформацію не зазначено, у зв'язку з тим, що Товариство станом на 31.12.2018 р. є емітентом акцій, інших цінних паперів не випускало.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

**3. Дата проведення державної реєстрації**

26.07.2006

**4. Територія (область)**

Дніпропетровська обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

50000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

7

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.92 - Інші види кредитування

64.91 - Фінансовий лізинг

64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),

н.в.і.у.

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "БАНК АВАНГАРД"

2) МФО банку

380946

3) Поточний рахунок

26502000141003

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

5) МФО банку

6) Поточний рахунок

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків	14	08.08.2014	Національний банк України	
Опис	Термін дії ліцензії безстроковий. Планує продовжувати здійснювати			



	цей вид діяльності.			
Здійснення розрахунків за угодами щодо цінних паперів	25-213/2763-21 412	17.11.2009	Національний банк України	
Опис	Термін дії дозволу безстроковий. Планує продовжувати здійснювати цей вид діяльності.			

### 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Постанова № 478-СХ-2-Е, 23.08.2018	Департамент НКЦПФР у Східному регіоні	Штраф у розмірі 170,00 грн.	Сплата штрафу у розмірі 170,00 грн. в доход Державного бюджету України, що підтверджується платіжним дорученням №390 від 05.09.2018 р.
<b>Примітки:</b>				
2	Постанова № 479-СХ-2-Е, 23.08.2018	Департамент НКЦПФР у Східному регіоні	Штраф у розмірі 170,00 грн.	Сплата штрафу у розмірі 170,00 грн. в доход Державного бюджету України, що підтверджується платіжним дорученням №391 від 05.09.2018 р.
<b>Примітки:</b>				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційно-правова форма емітента: акціонерне товариство; тип - приватне акціонерне товариство. Організаційна структура: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Директор, Ревізор, відділ розвитку фінансових послуг, операційний відділ, відділ внутрішнього аудиту, адміністративний відділ. Вищим органом управління ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" є загальні збори акціонерів. Наглядова рада здійснює захист прав акціонерів та в межах своєї компетенції контролює та регулює діяльність Директора. Поточною діяльністю керує Директор. Ревізор проводить перевірки фінансово-господарської діяльності емітента. Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів немає.

У звітному році відбулися зміни в організаційній структурі (відповідно до попередніх звітних періодів): 06.02.2018р. наказом директора було виключено структурний підрозділ - юридичний відділ та 09.08.2018 внесено зміни, у зв'язку зі зміною типу та найменуванням Товариства з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ".

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 3. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 3. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 7.

Фонд оплати праці в 2018 році склав 120566,59 грн.

Фонд оплати праці збільшено відносно попереднього звітного року на 7692,05 грн. за рахунок збільшення розміру посадових окладів.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента, відсутня.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**  
Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду не було.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Суттєві положення облікової політики

1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю основних засобів на дату першого застосування МСФЗ відповідно до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності", коли ця справедлива вартість може бути використана як доцільна собівартість та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

2. Загальні положення щодо облікових політик

2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є

несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

## 2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство з 01 січня 2018 року починає застосовувати МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

## 2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності". Склад звітності. "Баланс" (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р., "Звіт про фінансові результати" за 2018 рік, "Звіт про рух грошових коштів" за 2018 рік, "Звіт про власний капітал" за 2018 рік.

## 2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.5 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

## 3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

### 3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

### 3.2. Класифікація фінансових активів

Товариство з 01 січня 2018 року починає застосовувати МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; та
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі

одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

З цілю переходу на застосування МСФЗ 9, було проведено інвентаризацію фінансових активів і фінансових зобов'язань для перекласифікації їх та підтвердження фактів і обставин, що підтверджують їх оцінку.

В ході аналізу фінансових активів, було виявлено, що підхід до оцінювання фінансових активів, тобто стратегія діяльності Товариства не змінилась, а саме:

- фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю;
- фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю.

МСФЗ 9 не змінює загальні принципи обліку, Товариство не очікує значного впливу внаслідок застосування МСФЗ 9.

Перекласифікація фінансових активів.

МСФО 39	МСФЗ 9	Результат переоцінки		
Назва статті балансу	Первісна вартість	Справедлива вартість за 31.12.2017		Переоцінена
вартість	Справедлива вартість на 01.01.2018			
Поточні фінансові інвестиції	5874	5874	5874	
	5874			
	-			

МСФО 39	МСФЗ 9	Результат переоцінки		
Назва статті балансу	Первісна вартість	Справедлива вартість за 31.12.2017		Переоцінена
вартість	Амортизаційна вартість на 01.01.2018			
Інша поточна дебіторська заборгованість	14986	14986	14986	0,42
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	410	410	410	410
	0,01			

### 3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів,

визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### 3.4. Позики та дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку. Після первісної оцінки позики та дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, і включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди. Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. У разі, якщо існують об'єктивні свідчення знецінення дебіторської заборгованості (прострочення платежів, фінансові труднощі боржника, його можливе банкрутство та інше. Товариством створюється резерв під знецінювання, на основі принципів, викладених у розділі "Знецінення фінансових активів"

Товариство у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види дебіторської заборгованості:

- " дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги;
- " дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами;
- " дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- " дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- " дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків;
- " інша поточна дебіторська заборгованість;
- " довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за продукцію товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані фінансові інвестиції та надані роботи або послуги (виручку за якими вже відображено), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Товариство відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Товариством.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплату за податками, зборами та іншими платежами до бюджету, Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих дивідендів, відсотків, роялті, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариства.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Короткострокова дебіторська заборгованість обліковується як простий борговий інструмент за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки при її розрахунку. Критерій

договірних грошових потоків покликаний запобігти обліку за амортизованою вартістю більш складних фінансових інструментів, які містять характеристики, які не притаманні простим борговим інструментам і які наражають Товариство на ризики, відмінні від лише простих відсоткових ставок та кредитного ризику. Таким чином, Товариство вважає за доцільне в договірних грошових потоках, на короткострокову дебіторську заборгованість не нараховувати відсотки за амортизованою вартістю, так як ефективна ставка відсотка при такому обліку буде нульовою.

#### Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Товариство відносить всю дебіторську заборгованість строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Станом на 01.01.18 у Товариства обліковується довгострокова дебіторська заборгованість по виданій позики ТОВ "ДХК" на загальну суму 1910223 грн. (в т.ч. відсотки за користування позикою в сумі 410023 грн). Розраховуємо вартість майбутніх виплат (приведену вартість) станом на 01.01.2018 року за формулою:  $PV = FV * K$ , де FV-майбутня виплата, K-коефіцієнт дисконтування. Коефіцієнт дисконтування розраховуємо по формулі:  $K = 1 / (1+i)^n$ , де i-ставка дисконтування, n-кількість періодів, протягом яких погашається борг. Розмір ставки дисконтування приймаємо на рівні середньозваженої відсоткової ставки депозитів юридичних осіб за даними статистики банків України, розміщеними на сайті НБУ (<https://www.bank.gov.ua>). За 2017 рік складає 9,5%. Розраховуємо вартість майбутніх активів строком на один рік. Коефіцієнт дисконтування дорівнює 0,9132. Приведена вартість станом на 01.01.18 року дорівнює 1744416 грн. Тобто вартість дебіторської заборгованості зменшилась на 165807 грн. Зважаючи на незначну розрахункову величину, порівняно з власним капіталом, прийнято рішення не брати до уваги таку суму.

#### 3.5. Фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції, корпоративні права та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої або дочірньої компанії, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Асоційоване підприємство - це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив.

Суттєвий вплив - це повноваження брати участь у прийнятті рішень з фінансової та операційної політики об'єкта інвестування, але не контроль чи спільний контроль таких політик. Керівництвом Товариства визначено, що суттєвий вплив на підприємство можливий при володінні більш, ніж 20% капіталу товариства.

Дочірнє підприємство - товариство, в тому числі неакціонерне товариство, яке контролюється іншим суб'єктом господарювання - материнським товариством.

Контроль - право визначати фінансову та операційну політику підприємства з метою отримання вигод від його діяльності. Керівництвом Товариства визначено, що контроль над підприємством можливий при володінні більш, ніж 50% капіталу товариства.

В своїй фінансовій звітності Товариство обліковує інвестиції у дочірні, спільні та асоційовані підприємства наступним методом - за собівартістю.

Товариство визнає дивіденд від дочірнього підприємства, спільно контролюваного підприємства та асоційованого підприємства у складу прибутку або збитку в окремому звіті про прибутки і збитки, коли встановлено його право на отримання дивіденду.

#### 3.6. Справедлива вартість

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Товариством, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Товариство:

(а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками;

(б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та

(в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків). Що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтова них грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

(i) Рівень 1 - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

(ii) - Рівень 2 - це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

(iii) Рівень 3 - це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Якщо зменшення справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнано в іншому сукупному прибутку, і при цьому мається об'єктивне свідчення знецінення активу, то накопичений збиток, визнаний у складі іншого сукупного доходу, повинен бути виключений зі складу капіталу і визнаний у прибутку чи збитку як коригування при декласифікації, навіть якщо визнання фінансового активу не було припинено.

Сума накопиченого збитку, виключена з капіталу і визнана у прибутку чи збитку, являє собою різницю між витратами на придбання активу (за вирахуванням отриманих виплат основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, від знецінення цього фінансового активу, раніше визнаного в прибутку чи збитку.

Збитки від зменшення корисності, визнані у складі прибутку або збитку для інвестиції інструмент власного капіталу, класифікований як наявний для продажу, не слід сторнувати з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту класифікованого як наявний для продажу, збільшується, і це збільшення можна об'єктивно віднести до події, що трапилася після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення слід сторнувати, причому сума сторнування визначається у прибутку чи збитку.

Якщо є об'єктивне свідчення наявності збитку від зменшення корисності інструмента власного капіталу (який не має котирування і не обліковується за справедливою вартістю, оскільки його справедливу вартість не можна достовірно оцінити), то сума збитку від зменшення корисності оцінюється як різниця між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтова них за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від знецінення корисності не слід сторнувати.

### 3.7. Витрати на проведення операції

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам ( у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

### 3.8. Амортизована вартість

Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія ( у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

### 3.9. Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процента ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

### 3.10. Знецінення фінансових активів

МСФЗ 9 вимагає створення резервів під очікувані кредитні збитки, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. На кожну звітну дату Товариство визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу.

Ознаками знецінення можуть бути:

- " погіршення ситуації на ринку;
- " збільшення факторів галузевого ризику;
- " погіршення фінансового стану емітента;
- " порушення порядку платежів;



" висока ймовірність банкрутства емітента;

" визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Концепції очікуваних кредитних збитків обумовлена підвищеними ризиками світової фінансової системи. Рада з МСФЗ реалізувала у МСФЗ 9 модель очікуваних кредитних збитків, згідно з якою очікувані кредитні збитки визнаються у фінансовій звітності як резерв.

Кредитний збиток - різниця між передбаченими договором грошовими потоками, що належать організації, і грошовими потоками, які вона очікує отримати. Якщо фактор часу істотний, то очікувані грошові потоки дисконтуються за первісною ефективною ставкою процента. Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ 9, застосовується до фінансових активів, що обліковуються:

о за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;

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

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 кредиту власного капіталу (через інший сукупний дохід). Це також відображається як дохід у іншому сукупному доході. Таким чином, оціночний резерв не зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан, а обліковується як один із резервів власного капіталу.

Для дебіторської заборгованості, Товариством застосовується загальний підхід. А саме оцінку зменшення корисності в три етапи. На першому етапі, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на горизонті до 12 місяців(або менше, якщо строк до погашення активу менше). На другому етапі, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під збитки розраховується як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу. На третьому етапі, при настанні події дефолту (об'єктивних ознак знецінення), резерв під збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки за весь залишковий строк дії активу, але при цьому відсотки починають нараховуватись на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву, в той час як на перших двох етапах відсотки нараховуються на валову балансову вартість без врахування резерву.

3.11. Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних втрат, які ще не виникли), дисконтова них за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку резерву. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Спочатку Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення окремо по кожному фінансовому активу, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими. Якщо встановлено, що не існує об'єктивних ознак зменшення корисності окремо оціненого фінансового активу, незалежно від того, є він суттєвим чи ні, такий актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, і ця група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються на предмет знецінення індивідуально, і за якими виникає або продовжує мати місце збиток від знецінення, не включаються в сукупну оцінку на предмет знецінення.

Якщо в наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і таке зменшення може бути

об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після того, як було визнано знецінення, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновляється. Будь-яке подальше відновлення збитку від знецінення визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період в такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

Товариством надано позику ТОВ "ДХК". За дог. позики № 16/07 від 26.10.16р, заборгованість на 01.01.2018 року складає 773650 грн., за дог. позики № 17/01 від 13.01.17 року складає 726550 грн., по нарахованим відсоткам складає 410023 грн. Позику ТОВ "ДХК" надано з метою отримання договірних грошових потоків, що виникають в установлені терміни і є виплатою відсотків за позику та отримання основного боргу наприкінці терміну. Заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Розрахунок збитків від знецінення станом на 01.01.2018р.

період	договірні грошові потоки	Очікувані грошові потоки у випадку дефолту	очікуваний дефіцит	фактор ефективної ставки	Поточна вартість очікуваного дефіциту
2018	1 058 332,60	773 650,00	284 682,60	0,84	239 133,38
2018	999 752,70	726 550,00	273 202,70	0,84	229 490,27
		468623,65			

Відсотковий дохід розраховується на підставі валової балансової вартості, тобто до вирахування резерву під кредитні втрати та відображається у складі доходу. Відсотки нараховувались за ставкою 25%, ефективна ставка у 2017 року складала 16%.

Імовірність дефолту, за оцінками Товариства незначна. У випадку дефолту, Товариство не отримає нараховані до сплати відсотки за вирахуванням сум, сплачених достроково за бажанням позичальника.

З урахуванням коефіцієнту вірогідності дефолту, що зазвичай використовується (10%), збитки від знецінення складуть 46862,4 грн. З огляду на незначну розрахункову величину збитку, порівняно з валютою балансу, прийнято рішення не брати до уваги таку суму.

Також 26.12.18 року було надано ТОВ "ДХК" позику на суму 285541 грн. по договору 18/01 від 26.12.18 року. Станом на 31.12.2018 року нараховані відсотки за користування позику в сумі 1173 грн. Протягом 2018 року ТОВ "ДХК" було сплачено відсотків за користування позику в сумі 602237 грн., що дає підстави вважати, що позичальник має достатньо високу оцінку позитивної фінансової характеристики, стосовно повернення позикових коштів.

Станом на 31.12.2018 року заборгованість ТОВ "ДХК" за дог. позики № 16/07 від 26.10.16р складає 773650 тис грн., за дог. позики № 17/01 від 13.01.17 року складає 726550 грн., за дог. позики № 18/01 від 26.12.18 року складає 285541 грн., заборгованість по нарахованим відсоткам складає 184008 грн.

Даний актив є активом за яким ризик не збільшився з моменту першого його визнання і для нього застосовується розрахунок кредитних витрат протягом 12 місяців. А очікувані кредитні втрати протягом 12 місяців є частиною очікуваних кредитних витрат протягом 12 місяців із звітної дати як наслідок дефолтів за таким фінансовим активом.

З моменту первісного визнання кредитні ризики не збільшилися. Відсотки нараховувались за ставкою 25%, ефективна ставка у 2018 року складала 18%.

Імовірність дефолту, за оцінками товариства незначна. У випадку дефолту, Товариство не отримає нараховані до сплати відсотки за вирахуванням сум, сплачених достроково за бажанням позичальника.

Даний актив є активом за яким ризик не збільшився з моменту першого його визнання і для нього застосовується розрахунок кредитних витрат протягом 12 місяців. А очікувані кредитні втрати протягом 12 місяців є частиною очікуваних кредитних витрат протягом 12 місяців із звітної дати як наслідок дефолтів за таким фінансовим активом.

Розрахунок збитків від знецінення станом на 31.12.2018р

період договірні грошові потоки Очікувані грошові потоки у випадку дефолту очікуваний

дефіцит	фактор ефективної ставки	Поточна вартість очікуваного дефіциту			
2019	1 058 332,60	773 650,00	284 682,60	0,82	233 439,73
2019	999 752,70	726 550,00	273 202,70	0,82	224 026,21
2019	356 926,25	285 541,00	71 385,25	0,82	58 535,91
		516001			

Таким чином очікувана сума дефіциту грошових потоків склала 516 001 грн.

З урахуванням коефіцієнту вірогідності дефолту, що зазвичай використовується (10%), протягом наступних 12 місяців збитки від знецінення складуть 51600 грн. З огляду на незначну розрахункову величину збитку, порівняно з власним капіталом, прийнято рішення не брати до уваги таку суму.

Відсотковий дохід розраховується на підставі валової балансової вартості, тобто до вирахування резерву під кредитні втрати та відображається у складі доходу.

### 3.12. Рекласифікація

Товариство:

не повинно рекласифікувати похідний інструмент з категорії інструментів, "Оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку", протягом періоду володіння ним або поки цей інструмент знаходиться в обігу;

не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент з категорії "Оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку", якщо після первісного визнання такий фінансовий інструмент був визначений підприємством як "оцінюваний за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку"; і

" може, якщо фінансовий актив більше не утримується з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі (незважаючи на те що такий фінансовий актив міг бути придбаний або прийнятий, головним чином, з метою продажу або викупу в короткостроковій перспективі), рекласифікувати такий фінансовий актив з категорії "оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку", за умов виконання умов, викладених у МСФЗ 9.

Підприємство не повинно рекласифікувати будь-який фінансовий інструмент в категорію "Оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку" після первісного визнання.

### 3.13. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість - це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Товариства перед іншими особами, яку Товариство зобов'язано погасити.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

1. фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

2. фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або МСФЗ 9 або МСФЗ 13 в разі застосування підходу подальшої участі.

3. договорів фінансової гарантії. Після первісного визнання емітент такого договору (якщо не застосовується підпункт 1 або 2) надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки, і
- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

4. зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової. Емітент такого зобов'язання надалі оцінює його за більшою з таких сум:

- сумою резерву під збитки;

- первісно визнаною сумою за вирахуванням, за потреби, сукупного розміру доходу, визнаного згідно з принципами МСФЗ 15.

5. умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 33. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Товариство оцінює вплив ефекту вартості грошових коштів, у часі на статті короткострокової кредиторської заборгованості, як несуттєвий, тому враховує її за номінальною вартістю.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Товариство відносить кредиторську заборгованість за вже придбані фінансові інвестиції чи інші активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Товариством.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Товариство відносить кредиторську заборгованість Товариства за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників Товариства. Товариство веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Товариство відносить кредиторську заборгованість за відрахуванням на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, страхування майна підприємства та індивідуальне страхування його працівників.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Товариство відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Товариство відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Товариством були отримані грошові кошти від покупців, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були відвантажені, виконані або надані.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Товариство відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, такими як учасники або засновники Товариства.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язання Товариство відносить всю іншу кредиторську заборгованість, яка не була віднесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними вище.

### 3.14. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів коли:

" активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

" Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому

(i) Товариство передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або

(ii) Товариство не передало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинило здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має

практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим же кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін в умови 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 сукупні прибутки та збитки за період.

3.15. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом:

меблі - 20 - 33%.

інші - 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 5%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не

обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 та МСБО 38. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

#### 5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Фінансової оренди Товариство не має.

#### 6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочені податки не розраховуються.

#### 7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

##### 7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

##### 7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

##### 7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

#### 8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

##### 8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі,

яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

?) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

## 8.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

## 8.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. 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.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) в 2018 році

здійснювало такі види діяльності як фінансова компанія:

- здійснення переказу коштів. Товариство є платіжною організацією Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи "Розрахункова Фондова Система" (далі - РФС), здійснює діяльність на підставі ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 14 від 08.08.2014 р. та дозволу Національного банку України на здійснення розрахунків за угодами з цінними паперами № 25-213/2763-21412 від 17.11.2009 р. (з доповненням - лист НБУ № 68-116/205-1355 від 07.02.2012 р.),

- надання фінансових послуг за переліком, визначеним у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової компанії, а саме - надання коштів у позику.

В умовах нестабільного економічного середовища в Україні Товариство вкрай обережно приймає на себе кредитний ризик, відповідно надання фінансових послуг проводилось в одиничних випадках, так, позики надавались клієнтам зі стабільним фінансовим станом на термін більше року, внаслідок чого Товариство не має простроченої заборгованості.

В 2018 році внутрішньодержавна небанківська платіжна система "Розрахункова фондова система" (РФС) надавала послуги своїм учасникам для проведення розрахунків за операціями на біржовому строковому ринку та на біржовому не строковому ринку.

Дещо зменшилась кількість банків-членів РФС внаслідок віднесення Національним банком України окремих банківських установ до категорії проблемних, а також з метою зниження ризиків.

Основні показники діяльності РФС за 2013-2018 рр.:

Кількість банків - Членів РФС: станом на 01.01.2014 - 20, станом на 01.01.2015 - 13, станом на 01.01.2016 - 9, станом на 01.01.2017 - 3, станом на 01.01.2018 - 2, станом на 01.01.2019 - 2,

Кількість Учасників РФС: станом на 01.01.2013 - 51, станом на 01.01.2014 - 81, станом на 01.01.2015 - 75, станом на 01.01.2016 - 69, станом на 01.01.2017 - 55, станом на 01.01.2018 - 40, станом на 01.01.2019 - 46.

В 2018 році в РФС проведені транзакції за наслідками 4 угод на біржовому строковому ринку на загальну суму 0,232 тис. грн. Загалом було проведено розрахунки за 22 ф'ючерсними контрактами на відсоткову ставку. Також проведені транзакції за наслідком відкритих торгів (аукціонів) на Товарній біржі "Перспектива-Коммодіті: кількість - 77, сума 104 321,4 тис грн.

Платіжна організація РФС в 2014-2016 рр. взяла участь у впровадженні в обіг на ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" нових для національного біржового ринку видів деривативів. Завдяки напрацьованому досвіду спільної роботи з платіжною системою РФС, ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" отримала погодження НБУ та у січні 2015 р. зареєструвала в НКЦПФР специфікації розрахункових валютних деривативів на курси UAH/USD та UAH/EUR. До цього в обігу на біржі знаходилися лише відсоткові деривативи. Активний старт торгів контрактами на пари UAH/USD та UAH/EUR дозволив у липні-серпні 2015 р. додатково розширити перелік інструментів строкового ринку, доступних учасникам біржових торгів: були впроваджені валютні строкові контракти на пару EUR/USD, контракти на афіноване золото та індекси акцій. Разом з тим, у 2017-2018 рр. обсяг торгів та розрахунків на строковому ринку не був настільки значущим, як у попередні періоди. З огляду на тривале скорочення кола учасників фондового ринку, насамперед, ліцензованих торговців цінними паперами (зокрема, через не надто сприятливе регуляторне середовище), очікується, що клієнтська база Товариства більшою мірою зростатиме за рахунок учасників товарного ринку (учасників торгів та відкритих аукціонів на ТБ "Перспектива-Коммодіті" щодо деривативів).

Детальна інформація про склад клієнтів Товариства, що є Учасниками РФС, оприлюднюється на Інтернет-сайті Товариства в режимі он-лайн.

У своїй діяльності Товариство додержується вимог діючого законодавства стосовно взаємовідносин з акціонерами. Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України.

Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери Товариства:

- фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів



органів Товариства або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів. Ризик оцінюється як незначний через існування Товариства у організаційно-правовій формі приватного акціонерного товариства, статутні документи якого відповідно до законодавства передбачають високі стандарти корпоративного управління та захисту прав акціонерів;

- фактори, що можуть спричинити "розмиття" поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента. Ризик може реалізуватися у випадку проведення додаткової емісії акцій Товариства, що наразі планами Товариства не передбачено, ризик оцінюється як незначний;

- фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями. Зменшення ризику залежить від рішення загальних зборів акціонерів.

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану Товариства:

- нерентабельність. Товариство у звітному році одержало прибутки та планує одержати їх в майбутньому році, ризик оцінюється як незначний,

- нестача ресурсів. Наявні ресурси - технічні засоби, програмне забезпечення, що забезпечує автоматизовану обробку операцій - надають можливість для забезпечення безперервного виробничого процесу, ризик оцінюється як незначний;

- конкуренти. Розрахункова модель, запропонована Товариством, є унікальною на ринку України, за наявності подібних послуг, що надаються банківськими установами, спеціалізація Товариства на окремих видах розрахунків дає можливість оцінити ризик як незначний;

- нестабільність фінансово-господарського стану. За результатами аналізу показників діяльності Товариства ризик оцінюється як незначний;

- неякісне технологічне обладнання. Товариство використовує сучасне комп'ютерне обладнання та програмне забезпечення, та застосовує політику інформаційної безпеки, що базується на законодавстві України та нормативних документах відповідно до вимог Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України. В Товаристві впроваджені електронний документообіг між структурними елементами РФС з використанням засобів криптографічного захисту інформації, що надаються зареєстрованим ЦСК ПрАТ "КОМУНІКАЦІЙНИЙ ФОНДОВИЙ ЦЕНТР". Ризик оцінюється як незначний.

Основними видами ризиків, на які в своїй діяльності наражається Товариство, є кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний та правовий ризики. Емітент постійно моніторить, оцінює ризики та здійснює заходи з їх мінімізації, які в тому числі включають:

- обмеження переліку власних операцій, за якими можуть виникнути зобов'язання виключно розміром власного капіталу;

- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, запровадження механізму квітування та звірки операцій з клієнтами, проведення регламентної та позапланової архівації інформації щодо фінансових операцій,

- здійснення заходів щодо додержання правил доступу до інформації, що становить комерційну таємницю та конфіденційну інформацію та правил інформаційної безпеки,

- контроль за неухильним виконанням клієнтами Товариства умов укладених договорів;

- проведення постійного моніторингу змін до законодавства України та приведення внутрішніх нормативних документів у відповідність до діючого законодавства.

На діяльність Товариства впливають такі фактори:

- політичні та фінансово-економічні фактори, в тому числі кризові явища у світовій економіці,

- нестабільність чинного законодавства, особливо у податковій сфері та у сфері щодо регулювання фінансових ринків, розрахунків та клірингу стосовно операцій за договорами з фінансовими інструментами,

- високий рівень оподаткування та великі санкції за несвоєчасну сплату податків.

Товариство є фінансовою установою, що надає фінансові послуги, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство**

**планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Серед основних придбань або відчужень активів можна виділити фінансові інвестиції у цінні папери.

Протягом 2018 р. було сплачено за придбані цінні папери 7825,3 тис. грн., отримано від реалізації цінних паперів 27895,7 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року поточні фінансові інвестиції відсутні (за рік їх обсяг скоротився на 5874 тис. грн).

В 2017 році було здійснене придбання власних облігацій на вторинному ринку у кількості 2461 шт.

Станом на 31 грудня 2016 року поточні фінансові інвестиції включають цінні папери призначені для продажу:

2016 2015

Акції українських компаній, що не мають ринкових котирувань (за собівартістю)

9468 3296

Інвестиційні сертифікати українських компаній, що не мають ринкових котирувань (за собівартістю)

612 1367

Разом

10080 4663

Компанія утримує інвестиційні сертифікати українських підприємств з метою подальшого продажу. На звітну дату проводиться аналіз котирувань інвестиційних сертифікатів на підставі даних про біржові торги на ФБ "ПЕРСПЕКТИВА" та інших біржах.

Зміни вартості котирувань відображаються через інші сукупні прибутки та збитки.

Станом на 31 грудня 2015 року поточні фінансові інвестиції включають цінні папери призначені для продажу:

2015 2014

Акції українських компаній, що котируються на біржових торгах (за справедливою вартістю) - 3201

Акції українських компаній, що не мають ринкових котирувань (за собівартістю) 3296 2879

Інвестиційні сертифікати українських компаній, що не мають ринкових котирувань (за собівартістю) 1367 6163

Інвестиційні сертифікати українських компаній, що котируються на біржових торгах (за справедливою вартістю) - 45837

Разом 4663 58070

Компанія утримує інвестиційні сертифікати українських підприємств з метою подальшого продажу. На звітну дату проводиться аналіз котирувань інвестиційних сертифікатів на підставі даних про біржові торги на ФБ "Перспектива" та інших біржах.

Зміни вартості котирувань відображаються через інші сукупні прибутки та збитки.

У 2014р. основних придбань або відчужень активів можна виділити значні правочини пов'язані з купівлею/продажем інвестиційних сертифікатів.

Станом на 31 грудня 2014 р. поточні фінансові інвестиції включають цінні папери призначені для продажу:

Акції українських компаній, що котируються на біржових торгах (за справедливою вартістю) 3201 тис. грн.

Акції українських компаній, що не мають ринкових котирувань (за собівартістю) 2879 тис. грн.

Інвестиційні сертифікати українських компаній, що не мають ринкових котирувань (за собівартістю) 6163 тис.грн.

Інвестиційні сертифікати українських компаній, що котируються на біржових торгах (за справедливою вартістю) 45827 тис.грн.

Інші придбання або відчуження у попередніх періодах не виділялись.  
Емітент не планує будь-яких значних інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента 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, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2018 року та 31.12.2018 року складає:

Основні засоби Первісна вартість станом на 01.01.2018р., тис. грн. Первісна вартість станом на 31.12.2018 р., тис. грн.

Транспортні засоби	0	0
Машини і обладнання	82	82
Поліпшення будівель	0	0
Інструменти, прилади та інвентар	18	18
Разом	100	100

Обмежень щодо використання основних засобів Товариство не має.

В звітному періоді придбання основних засобів не було. Основні засоби повністю амортизовані, значні правочини щодо них відсутні, знаходяться за місцезнаходженням Товариства (49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30). На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства.

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

На діяльність Товариства впливають такі фактори:

- політичні та фінансово-економічні фактори, в тому числі кризові явища у світовій економіці,
- нестабільність чинного законодавства, особливо у податковій сфері та у сфері щодо регулювання фінансових ринків розрахунків та клірингу стосовно операцій за договорами з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами,
- високий рівень оподаткування та великі санкції за несвоєчасну сплату податків.

Товариство є фінансовою установою, що надає фінансові послуги, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Фінансування поточної діяльності Товариства здійснюється за рахунок власних фінансових ресурсів.

Робочого капіталу для поточних потреб достатньо. Опитування фахівців щодо шляхів покращення ліквідності не проводилось.

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

Невиконаних договорів, укладених при провадженні господарської діяльності, немає.

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

Прогнози на подальшу діяльність: збільшення обсягів надання Товариством послуг за основними видами діяльності, розширення сфери надання послуг, поліпшення фінансового стану, отримання прибутків.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Платіжна організація РФС в 2014-2016 рр. взяла участь у впровадженні в обіг на ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" нових для національного біржового ринку видів деривативів. Завдяки напрацьованому досвіду спільної роботи з платіжною системою РФС, ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" отримала погодження НБУ та у січні 2015 р. зареєструвала в НКЦПФР специфікації розрахункових валютних деривативів на курси UAH/USD та UAH/EUR. До цього в обігу на біржі знаходилися лише відсоткові деривативи. Активний старт торгів контрактами на пари UAH/USD та UAH/EUR дозволив у липні-серпні 2015 р. додатково розширити перелік інструментів строкового ринку, доступних учасникам біржових торгів: були впроваджені валютні строкові контракти на пару EUR/USD, контракти на афіноване золото та індекси акцій.

Таким чином, починаючи з 2015 року ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" обслуговує розрахунки за наслідками біржових торгів достатньо диверсифікованим колом фінансових інструментів: деривативів на відсоткові ставки, індекси акцій, золото, курси валют. Втім, з огляду на відсутність комплексного законодавчого врегулювання ринку деривативів, високі ризики, спричинені значною волатильністю значень базових активів (показників) деривативів, суттєве зниження торговельної активності та ліквідності на національному біржовому ринку на фондових біржах та інші об'єктивні фактори, наразі попит на послуги з клірингу та розрахунків за деривативами складно характеризувати як достатній. Разом з тим, перспективи прийняття законодавства про регульовані ринки та деривативи, розширення спектру деривативів в обігу на регульованому ринку, а також спрощення доступу банків до ринку деривативів можуть поступово покращити ситуацію з ліквідністю, колом учасників торгів та розрахунків, а відповідно доходністю послуг щодо клірингу та розрахунків.

Крім того, універсальність моделі розрахунків дозволила Товариству розпочати обслуговування учасників товарного ринку, а саме проведення розрахунків за наслідком торгів та аукціонів на Товарній біржі "Перспектива-Коммодіті" щодо деривативів. З огляду на тривале скорочення кола учасників фондового ринку, насамперед, ліцензованих торговців цінними паперами (зокрема, через не надто сприятливе регуляторне середовище), очікується, що клієнтська база Товариства більшою мірою зростатиме за рахунок учасників товарного ринку.

Витрати на дослідження та розробку не видокремлювались.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Компанія розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його

оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	12 акціонерів: 3 фізичні особи, 9 юридичних осіб	Згідно з реєстром власників іменних цінних паперів станом на 31.12.2018, наданим ПАТ "НДУ", від 28.01.2019 вих. № 170703зв.
Наглядова рада	3 члени Наглядової ради у т.ч. Голова Наглядової ради	Рудоквас Юлія Анатоліївна - голова Наглядової ради, Крюкова Юлія Ярославівна - член Наглядової ради, Можаровська Юлія Вікторівна - член Наглядової ради
Директор	Одноосібний виконавчий орган	Гуржий Наталія Анатоліївна
Ревізор	1 особа	Подгорна Вікторія Віталіївна

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

##### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада  
Директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Гуржий Наталія Анатоліївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1974
- 5) Освіта  
Повна вища
- 6) Стаж роботи (років)  
21
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", 33338204, президент
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
05.05.2016, обрано безстроково
- 9) Опис

Розмір виплаченої винагороди у вигляді заробітної плати складає 6061,63 грн., у натуральній формі винагорода не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 21 рік. Протягом останніх п'яти років за основним місцем роботи обіймала посади: головного бухгалтера, президента АСОЦІАЦІЇ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ"; провідного фахівця, начальника відділу торгівлі цінними паперами ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ"; за сумісництвом -фахівця відділу торгівлі цінними паперами, бухгалтера, директора; Ревізора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА". Посадова особа обіймає посаду начальника відділу торгівлі цінними

паперами ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ", і.к. 32987822, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30; Ревізора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА", і.к. 34497042, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

- 1) Посада  
Голова Наглядової Ради - представник акціонера
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Рудоквас Юлія Анатоліївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1979
- 5) Освіта  
Повна вища
- 6) Стаж роботи (років)  
22
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ", 32987859, юрист
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
16.04.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис  
Винагороди, в тому числі в натуральній формі, від емітента не отримувала. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 22 роки. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: начальника юридичного відділу, фахівця, головного фахівця відділу з організації торгівлі на ринку цінних паперів ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА", члена (Голови) Наглядової ради Товариства. Рудоквас Ю.А. є представником акціонера ПрАТ "БГП" (код 34497042). За основним місцем роботи обіймає посаду начальника юридичного відділу, за суміщенням посад - головного фахівця відділу з організації торгівлі на ринку цінних паперів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА", і.к. 33718227, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

- 1) Посада  
Член Наглядової Ради - представник акціонера
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Можаровська Юлія Вікторівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- 4) Рік народження  
1984
- 5) Освіта  
Повна вища
- 6) Стаж роботи (років)  
10
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "Транс-Логістік Плюс", 37807247, агент з митного оформлення вантажів та товарів
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
16.04.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис

Винагороди, в тому числі в натуральній формі, від емітента не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 10 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: фахівця центру сертифікації ключів, адміністратора реєстрації центру сертифікації ключів ПрАТ "КФЦ", члена Наглядової ради Товариства. Можаровська Ю.В. є представником акціонера ТОВ "БІТ ПРОДАКШН" (код 34560779). Обіймає посаду адміністратора реєстрації центру сертифікації ключів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМУНІКАЦІЙНИЙ ФОНДОВИЙ ЦЕНТР", і.к. 37006207, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

1) Посада

Член Наглядової ради - представник акціонера

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крюкова Юлія Ярославівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1973

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Дочірнє підприємство "Веста" ТОВ "Інком-Україна", 37898346, менеджер з продажу

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Винагороди, в тому числі в натуральній формі, від емітента не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 18 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: за основним місцем роботи - секретаря, головного менеджера із зв'язків з громадськістю АСОЦІАЦІЇ "УФТ"; за сумісництвом - заступника директора з адміністративної діяльності, члена дирекції ПАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА", члена Наглядової ради Товариства. Крюкова Ю.Я. є представником акціонера ПрАТ "БГП" (код 34497042). Обіймає посаду головного менеджера із зв'язків з громадськістю АСОЦІАЦІЇ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", і.к. 33338204, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

1) Посада

Ревізор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Подгорна Вікторія Віталіївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4) Рік народження

1979

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНСТРУКТОРСЬКЕ БЮРО "ТРАНСПОРТЕР", 33516488, економіст

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.04.2017, обрано 3 роки

9) Опис

Винагороди, в тому числі в натуральній формі, від емітента не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 16 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: за основним місцем роботи - економіста фінансового відділу ПАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА", економіста ПАТ "КБ "ТРАНСПОРТЕР", економіста відділу з обслуговування інвестиційних фондів ТОВ "КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС", за сумісництвом - директора ПрАТ "ЮК "ПРАВОЗАХИСТ-ІНВЕСТ", ревізора Товариства. Обіймає посаду економіста відділу з обслуговування інвестиційних фондів ТОВ "КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС" (за основним місцем роботи), і.к. 32836032, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, та посаду директора ПрАТ "ЮК "ПРАВОЗАХИСТ-ІНВЕСТ" (за сумісництвом), і.к. 35985756, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПАТ "ДОМ-ІНВЕСТ" (найменування змінено на ПрАТ "БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА"	34497042	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30	19,8
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			19,8

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Основною стратегією Товариства на поточний рік є стабілізація фінансового стану. В перспективі підприємство планує продовжувати здійснювати ті ж види діяльності, що і в звітному році. Перспективність подальшого розвитку емітента залежить від законодавчих змін, вона пов'язана із забезпеченням прийняття та виконання адекватних управлінських рішень відповідно до змін зовнішнього середовища. Перспективи подальшого розвитку підприємства визначаються рівнем ефективності реалізації фінансової, інвестиційної, інноваційної політик, покращення кадрового забезпечення тощо. Для Емітента необхідним є розроблення та запровадження раціональної економічної політики розвитку з метою досягнення ефективних результатів своєї діяльності та конкурентоспроможності підприємства.



## **2. Інформація про розвиток емітента**

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме: обслуговування платіжних документів, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків; залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення; фінансовий лізинг; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання гарантій та поручительств; переказ грошей; факторинг; інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Товариство виконує функції платіжної організації внутрішньодержавної небанківської платіжної системи "Розрахункова Фондова Система" (РФС), в якій у 2018 році проводилися транзакції за наслідками операцій з деривативами (на ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива" - 4 транзакції на виконання 12 строкових контрактів на суму 0,13 млн грн), на Товарній біржі "Перспектива-Коммодіті" - 77 транзакцій на суму 104,32 млн грн).

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Протягом 2018 року Товариством укладено договорів на купівлю-продаж цінних паперів на загальну суму 23951,2 тис. грн. Обсяг операцій з деривативами значно менший (на загальну суму 5903,5 тис. грн.), всі договори з деривативами погашені в повному обсязі.

Протягом 2018 року Товариством була надана Позика на суму 286 тис грн., також по раніше наданим довгостроковим позикам, відсотки за користування були погашені в 2018 році в сумі 602 тис. грн. достроково.

## **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Протягом 2018 року Емітентом не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів. Операції з деривативами не мають суттєвого впливу на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента.

### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Протягом 2018 року Емітентом не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів.

Операції з деривативами не мають суттєвого впливу на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента. Тим більше, що дебіторська заборгованість та фінансові зобов'язання Товариства на кінець 2017 та на кінець 2018 року була відсутня.

Управління фінансовими ризиками по операціях з деривативами (власних та пов'язаних із функціонуванням в якості платіжної організації РФС) є складовою загальної системи управління ризиками РФС та визначаються, насамперед, правилами РФС.

Видами Ризиків, на які в своїй діяльності наражається внутрішньодержавна небанківська платіжна система "Розрахункова фондова система" (далі - РФС) є основний, системний, операційний, правовий, кредитний Ризики та Ризик ліквідності.

Основний Ризик - ризик того, що продавець Активу поставить Актив, але не отримає оплати, або покупець Активу здійснить оплату, але не отримає Актив. Для виключення основного Ризику переказ коштів в РФС здійснюється з врахуванням заблокованих (зарезервованих) активів виключно між Учасниками РФС або між Учасниками РФС та Платіжною організацією

РФС на підставі розпоряджень від Біржі або іншого суб'єкту інфраструктури ринку за відповідним регламентом.

Системний Ризик - Ризик того, що неспроможність одного з Учасників РФС або Платіжної організації РФС виконати свої зобов'язання за Договорами призведе до нездатності інших Учасників РФС або Платіжної організації РФС виконати свої зобов'язання у повному обсязі.

Для мінімізації системного Ризику в РФС здійснюються наступні заходи:

- Розрахунковий інтервал, як правило, становить T+0.
- створюється система забезпечення виконання зобов'язань за Договорами у відповідності з Правилами РФС, коли Неплатоспроможність будь-якого Учасника РФС не призведе до кредитних Ризиків та Ризиків ліквідності інших Учасників РФС та РФС в цілому;
- намагання використовувати в якості основної моделі інтеграції в міжбанківську платіжну систему (СЕП) моделі, коли розрахунки між Членами РФС виконуються в межах залишків на окремих кореспондентських рахунках, відкритих ними в Розрахунковому банку РФС. При цій моделі Неплатоспроможність будь-якого Члена РФС не призведе до кредитних Ризиків та Ризиків ліквідності інших Членів РФС;
- проведення ретельного аналізу Платіжною організацією РФС економічних нормативів Членів РФС та Розрахункового банку РФС під час укладання з ними договорів та в подальшому, в процесі виконання функцій.

Операційний Ризик - Ризик того, що операційні помилки персоналу, помилки програмного забезпечення або технічні несправності спричинять чи посилять кредитний Ризик або Ризик ліквідності. Операційні Ризики виникають у результаті збоїв, несанкціонованого втручання, підробки, відмови від авторства, відмови від одержання, порушення технології роботи, порушення доступності та конфіденційності, відмов в АС РФС та призводять до втрати або модифікації фінансової інформації. Для мінімізації операційного Ризику здійснюються наступні заходи:

- Платіжна організація РФС під час оброблення платіжних інструментів РФС організовує роботу таким чином, щоб кожна операція в РФС не могла бути проведена та остаточно виконана лише одним відповідальним виконавцем Платіжної організації РФС. Порядок підпису та контролю підпису електронних даних відповідає прийнятому Платіжною організацією РФС порядку документообігу;
- забезпечення механізму логічного квітування всіх пакетів, що містять Трансакції;
- виконання автоматичної звірки виписки з рахунку з усіма Трансакціями.
- постійне приведення кожним Учасником РФС власних технологічних інструкцій для обслуговуючого персоналу у відповідність до вимог цих Правил;
- автоматизація роботи з архівами Платіжної організації РФС. Можливість ознайомлення з будь-якою потрібною архівною інформацією протягом терміну її зберігання (у цьому разі виконуються лише операції з перегляду, пошуку та формування вихідних документів);
- проведення архівації Трансакцій - регламентної або позапланової (у разі потреби);
- постійне навчання кожним Учасником РФС своїх Підписувачів та контроль за виконанням Підписувачами своїх технологічних інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки;
- застосування кожним Учасником РФС на своїй ділянці технологічної інфраструктури РФС атестованих програмно-апаратних засобів;
- резервування кожним Учасником РФС ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів;
- дотримання режимних вимог до приміщень, у яких розміщуються критичні місця програмно-технічних комплексів;
- обмеження переліку та ретельна регламентація операцій, що виконуються за рахунками Учасників РФС, що відкриті в Платіжній організації РФС, та рахунками Платіжної організації РФС, що відкриті в Члена РФС.

Правовий Ризик - Ризик недостатності правового регулювання або зміна положень законів та/або інших нормативно-правових актів, що спричинять виникнення чи збільшать кредитний Ризик або Ризик ліквідності. Для мінімізації правового Ризику Платіжна організація РФС

здійснює такі заходи:

- постійно проводить моніторинг змін до законодавства України та приводить Правила РФС, внутрішні нормативні документи РФС у відповідність до діючого законодавства;
- контролює неухильне виконання Учасниками РФС та Членами РФС вимог цих Правил;
- аналізує спірні питання, які виникають у процесі функціонування РФС, щодо неадекватності цих Правил, з метою приведення їх у відповідність до поточних вимог;
- забезпечує ефективний механізм вирішення спорів.

Ризик ліквідності - Ризик того, що Платіжна організація РФС або Учасник РФС не матиме достатньо коштів для виконання своїх зобов'язань у повному обсязі у визначений час, але він зможе їх виконати в інший час у майбутньому. Кредитний Ризик - Ризик того, що Платіжна організація РФС або Учасник РФС не зможе повністю виконати свої зобов'язання в конкретний момент часу або у майбутньому. Для мінімізації кредитного Ризику та Ризику ліквідності, які виникають у діяльності РФС, здійснюються такі заходи:

- в обов'язковому порядку забезпечується відкриття Платіжною організацією РФС рахунків в Члена РФС для здійснення операцій, пов'язаних із наданням послуг з переказу коштів відповідно до п.9.1 Правил РФС;
- Учасниками РФС, що відкрили рахунки у Платіжній організації РФС, забезпечується дотримання режиму функціонування рахунків;
- АС РФС забезпечує достовірну, своєчасну та повну інформацію щодо наявності клірингового та розрахункового забезпечення;
- обмежує перелік власних операцій, за якими можуть виникнути зобов'язання виключно розміром власного капіталу;
- контролюється обов'язкове виконання кожним Учасником РФС вимог Регламенту ЦСК РФС, своїх зобов'язань згідно з укладеними договорами, дотримання технології роботи та діючих інструкцій роботи з компонентами та складовими структури РФС;
- забезпечується дотримання Платіжною організацією РФС вимог законодавства України щодо термінів переказу коштів у відповідності з укладеними договорами;
- забезпечується проведення операцій за рахунками Учасників РФС, відкритими в Платіжній організації РФС, виключно в межах залишків коштів на цих рахунках;
- створюються Страхові фонди РФС. Кожний Учасник РФС має право проводити додаткові заходи щодо мінімізації своїх Ризиків, якщо це не впливає на технологію роботи інших Учасників РФС, а також РФС в цілому.

## **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Операції з деривативами для Товариства мають епізодичний характер, несуттєво впливають на загальну схильність емітента до ризиків, насамперед, ринкового (валютного) та оцінюються в контексті загальної оцінки ризиків, пов'язаних із діяльністю Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися не існують, застави та інші форми забезпечення кредиту одержаних чи наданих немає.

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. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту (цінні папери, вартість яких виражена у іноземній валюті чи залежить від валютного курсу, відповідні деривативи тощо). коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництвом Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період), а також публічних прогнозів щодо очікуваного курсу національної валюти тощо).

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на +4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Натомість за операціями з деривативами дебіторська заборгованість та фінансові зобов'язання Товариства на кінець 2017 та на кінець 2018 року була відсутня.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Емітент не має власного кодексу корпоративного управління.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Принципи корпоративного управління, затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N955, <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vr955863-14>

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги, емітент у звітному році не використовував.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Товариство використовує Принципи корпоративного управління, затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955 (далі-Принципи) <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vr955863-14>, окрім наступних положень:

1) П. 3.1.6., 3.2.6. розділу 3 Принципів; пп. а) п. 5.1.1. розділу 5 Принципів - відхилення від Принципів: створення спеціального комітету при Наглядній раді Товариства не передбачено Статутом Товариства.

2) П. 3.1.3.б), 3.1.12., 3.1.13., 3.1.14, 3.2.4., 3.3.2., 3.3.4., 3.3.5. розділу 3 Принципів; п. 5.1.3. розділу 5 Принципів; п. 6.3. розділу 6 Принципів - не застосовуються Товариством, оскільки не передбачені Статутом Товариства.

3) пп. г) п. 4.1.1. розділу 4 Принципів - не застосовується Товариством, оскільки не є обов'язковим для ПрАТ.

##### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.04.2018	
Кворум зборів	85,87728	

<p><b>Опис</b></p>	<p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b></p> <p>1 питання: Обрання лічильної комісії Товариства.</p> <p>2 питання: Обрання Голови та Секретаря чергових загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>3 питання: Розгляд звіту директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду, визначення основних напрямків діяльності Товариства на 2018 рік.</p> <p>4 питання: Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.</p> <p>5 питання: Розгляд звіту Ревізора Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.</p> <p>6 питання: Затвердження висновку Ревізора Товариства за 2017 рік.</p> <p>7 питання: Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2017 рік.</p> <p>8 питання: Розподіл прибутку (покриття збитків) Товариства за 2017 рік.</p> <p>9 питання: Зміна типу та найменування Товариства.</p> <p>10 питання: Внесення змін до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту Товариства у новій редакції.</p> <p>11 питання: Обрання членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>12 питання: Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства.</p> <p>13 питання: Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення. Визначення характеру та граничної сукупної вартості таких правочинів.</p> <p>Пропозицій до переліку питань порядку денного не надходило. Рішення про проведення загальних зборів та затвердження порядку денного здійснено Наглядовою радою Товариства.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного та опис прийнятих на зборах рішень:</p> <p>1 питання: Обрання лічильної комісії Товариства. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії: Масленнікова Олена Олегівна; Член лічильної комісії: Чернобровська Кароліна Миколаївна.</p> <p>2 питання: Обрання Голови та Секретаря чергових загальних зборів акціонерів Товариства. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: Обрати Головою чергових загальних зборів акціонерів Товариства - Рудоквас Юлію Анатоліївну, Секретарем чергових загальних зборів акціонерів Товариства - Ястремську Ксенію Юріївну.</p> <p>3 питання: Розгляд звіту директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду, визначення основних напрямків діяльності Товариства на 2018 рік. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: 1. Затвердити звіт Директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік; 2. Діяльність Директора Товариства у 2017 році визнати задовільною; 3. Визначити</p>
--------------------	--

основні напрямки діяльності Товариства на 2018 рік.

4 питання: Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.  
Рішення прийнято одностайно.  
Вирішили: 1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2017 рік; 2. Діяльність Наглядової ради Товариства у 2017 році визнати задовільною.

5 питання: Розгляд звіту Ревізора Товариства за 2017 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.  
Рішення прийнято одностайно.  
Вирішили: 1. Затвердити звіт Ревізора Товариства, складеного за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 фінансовий рік;  
Діяльність Ревізора Товариства у 2017 році визнати задовільною.

6 питання: Затвердження висновку Ревізора Товариства за 2017 рік.  
Рішення прийнято одностайно.  
Вирішили: Затвердити висновок Ревізора Товариства за 2017 рік.

7 питання: Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2017 рік.  
Рішення прийнято одностайно.  
Вирішили: Затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2017 рік.

8 питання: Розподіл прибутку (покриття збитків) Товариства за 2017 рік.  
Рішення прийнято одностайно.  
Вирішили: 1. Сто відсотків нерозподіленого прибутку Товариства, отриманого у 2017 році, направити на формування Резервного капіталу Товариства. 2. Дивіденди за акціями Товариства не нараховувати та не сплачувати.

9 питання: Зміна типу та найменування Товариства.  
Рішення прийнято одностайно.  
Вирішили: Не змінювати тип та найменування Товариства з Публічного акціонерного товариства "Фінансова компанія "Сучасні Кредитні Технології" на Приватне акціонерне товариство "Фінансова компанія "Сучасні Кредитні Технології".

10 питання: Внесення змін до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту Товариства у новій редакції.  
Рішення прийнято одностайно.  
Вирішили: Не вносити зміни до Статуту Товариства, пов'язані із зміною типу та найменування Товариства, та у зв'язку із набуттям чинності змін до Закону України "Про акціонерні товариства" з 01.05.2018 року.

11 питання: Обрання членів Наглядової ради Товариства.  
Рішення прийнято.  
Вирішили: 1. Обрати строком на три роки Наглядову раду Товариства, щодо акцій якого не здійснено публічну пропозицію та/або акції якого не допущені до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру, у кількості трьох осіб у наступному складі: Член Наглядової ради - Рудоквас Юлія Анатоліївна, Член Наглядової ради - Крюкова Юлія Ярославівна, Член Наглядової ради - Можаровська Юлія Вікторівна. 2. Ухвалили рішення про те, що згідно з ч. 7 ст. 53 Закону України "Про акціонерні товариства" Наглядова рада Товариства приймає на себе обов'язки з 16.04.2018 року.

12 питання: Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами

	<p>Наглядової ради Товариства. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: 1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства на безоплатній основі. 2. Уповноважити директора Товариства Гуржий Н.А. на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства. 13 питання: Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення. Визначення характеру та граничної сукупної вартості таких правочинів. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: Попередньо не надавати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством в ході його поточної господарської діяльності.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	06.08.2018	
Кворум зборів	60,841	
Опис	<p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b> 1 питання: Обрання лічильної комісії Товариства. 2 питання: Обрання Голови та Секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. 3 питання: Зміна типу та найменування Товариства. 4 питання: Внесення змін до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту Товариства у новій редакції. 5 питання: Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення. Визначення характеру та граничної сукупної вартості таких правочинів. Пропозицій до переліку питань порядку денного не надходило. Ініціатором проведення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства була Наглядова рада. Результати розгляду питань порядку денного та опис прийнятих на зборах рішень: 1 питання: Обрання лічильної комісії Товариства. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: Обрати лічильну комісію у складі: Голова лічильної комісії: Масленнікова Олена Олегівна, Член лічильної комісії: Чернобровська Кароліна Миколаївна. 2 питання: Обрання Голови та Секретаря позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: Обрати Головою позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - Рудоквас Юлію Анатоліївну, Секретарем позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - Гуржий Наталію Анатоліївну. 3 питання: Зміна типу та найменування Товариства. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: Змінити тип та найменування Товариства з Публічного</p>	



	<p>акціонерного товариства "Фінансова компанія "Сучасні Кредитні Технології" на Приватне акціонерне товариство "Фінансова компанія "Сучасні Кредитні Технології".</p> <p>4 питання: Внесення змін до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту Товариства у новій редакції.</p> <p>Рішення прийнято одностайно.</p> <p>Вирішили: Внести зміни до Статуту Товариства шляхом затвердження Статуту Товариства у новій редакції що враховує зміну типу та найменування Товариства, та у зв'язку із набуттям чинності змін до Закону України "Про акціонерні товариства".</p> <p>5 питання: Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення. Визначення характеру та граничної сукупної вартості таких правочинів.</p> <p>Рішення прийнято.</p> <p>Вирішили: Попередньо не надавати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством в ході його поточної господарської діяльності.</p>
--	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X

Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Зміна типу та найменування Товариства; попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством в ході його поточної господарської діяльності	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?** ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	ні	
Інше (вказати)		

**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення:**

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:**

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X

З винагород		X
Інше (вказати)	Комітети в складі наглядової ради не створено	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:**

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:**

**Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Рудоквас Юлія Анатоліївна	Голова Наглядової ради		X
Опис:	<p>Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває загальні збори акціонерів емітента, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.</p> <p>Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії (Ревізора), Директора, інших осіб, визначених Статутом Товариства, які беруть участь у засіданні Наглядової ради. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Директор та інші визначені нею особи. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше ніж один раз на квартал. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень, голос Голови Наглядової ради має вирішальне значення. Діяльність Наглядової ради зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Емітента.</p>		
Крюкова Юлія Ярославівна	Член Наглядової ради		X
Опис:	<p>Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії (Ревізора), Директора, інших осіб, визначених Статутом Товариства, які беруть участь у засіданні Наглядової ради. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Директор та інші визначені нею особи. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше ніж один раз на квартал. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у</p>		

	<p>засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень, голос Голови Наглядової ради має вирішальне значення. Діяльність Наглядової ради зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Емітента.</p>		
Можаровська Юлія Вікторівна	Член Наглядової ради		X
Опис:	<p>Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії (Ревізора), Директора, інших осіб, визначених Статутом Товариства, які беруть участь у засіданні Наглядової ради. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Директор та інші визначені нею особи. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше ніж один раз на квартал. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень, голос Голови Наглядової ради має вирішальне значення. Діяльність Наглядової ради зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Емітента.</p>		

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (зазначити)		X

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний		X

строк або не було обрано нового члена	
Інше (зазначити)	Під час підписання цивільно-правової угоди

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**  
так, засідання проводилися. Прийняті рішення: про проведення чергових загальних зборів, затвердження порядку денного чергових загальних зборів, погодження проектів рішень з питань чергових загальних зборів, затвердження повідомлення про проведення чергових загальних зборів, затвердження форми та тексту бюлетенів, визначення дати складання переліку акціонерів для проведення чергових загальних зборів, обрання аудитора для проведення аудиторської перевірки за результатами 2017 року, обрання реєстраційної та формування тимчасової лічильної комісії Товариства, прийняття рішення про затвердження Календарного плану оприлюднення інформації, затвердження змін до проекту порядку денного чергових загальних зборів, погодження змін до проектів рішень з питань порядку денного чергових загальних зборів, затвердження рекомендацій за результатами звіту директора про результати фінансово-господарської діяльності товариства, прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, прийняття рішення про проведення позачергових загальних зборів, визначення дати складання переліку акціонерів для позачергових загальних зборів, затвердження проекту порядку денного позачергових загальних зборів, погодження проектів рішень з питань порядку денного позачергових загальних зборів, обрання реєстраційної та формування тимчасової лічильної комісії для проведення позачергових загальних зборів, затвердження форми та тексту бюлетенів для проведення голосування на позачергових загальних зборах, затвердження результатів діяльності товариства у 1, 2, 3, 4 кварталах 2018 р.

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		

**Інформація про виконавчий орган**

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Одноосібний (директор)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- керівництво роботою Товариства;</li> <li>- затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів для вирішення поставлених завдань;</li> <li>- подання загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства пропозицій з питань поліпшення діяльності Товариства;</li> <li>- подання на затвердження загальними зборами акціонерів річного звіту та балансу Товариства;</li> <li>- затвердження, внесення змін, доповнень, скасування внутрішніх документів Товариства з усіх питань, пов'язаних з</li> </ul>

	<p>діяльністю Товариства, а також з питань організації цієї діяльності, окрім внутрішніх документів Товариства затвердження, внесення змін, доповнень та скасування яких цим Статутом чи рішенням загальних зборів акціонерів віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів чи Наглядової ради Товариства;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження, зміна, доповнення організаційної структури Товариства, штатного розкладу;</li> <li>- прийом на роботу та звільнення працівників Товариства, застосування до працівників Товариства заохочень та дисциплінарних стягнень;</li> <li>- внесення пропозицій Наглядовій раді Товариства про проведення загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених законом та Статутом;</li> <li>- організація скликання чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Товариства, у випадках, передбачених законом та Статутом;</li> <li>- забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства;</li> <li>- організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства;</li> <li>- організація ведення кадрового діловодства Товариства;</li> <li>- призначення керівників філій та представництв Товариства;</li> <li>- відкриття рахунків в банківських установах;</li> <li>- вирішення інших питань діяльності Товариства, крім питань, які відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства.</li> </ul>
<p><b>Опис</b></p>	<p>Виконавчим органом Товариства є Директор Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства. До компетенції Директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради.</p> <p>Директор підзвітний загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Директор Товариства діє від імені Товариства у межах, встановлених законом та</p>

	<p>Статутом.  Директором Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства.  Права та обов'язки Директора Товариства визначаються нормами законодавства, Статутом, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Директором.  Від імені Товариства трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.  Директор на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язаний надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.  Звіт про діяльність Директора у 2018 році схвалено Наглядовою радою Товариства.</p>
--	---

## Примітки

### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності	ні	ні	так	ні

(бізнес-планів)				
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Правила надання фінансових послуг, правила внутрішньодержавної небанківської платіжної системи, внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, положення про відділ внутрішнього аудиту, примірні договори, регламенти роботи та інші внутрішні документи	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**



Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного	ні	ні	ні	ні	ні

товариства					
------------	--	--	--	--	--

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	Проведена планова перевірка	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)

		посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Маслова Тамара Василівна		6,1537
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС"	32836032	9,7999
3	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІРЖОВА ГРУПА "ПЕРСПЕКТИВА"	34497042	19,8
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІТ ПРОДАКШН"	34560779	9,8
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ"	32987859	9,8
6	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АКТИВИ"	41277136	9,7964
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ"	32987822	9,8
8	Кузик Кирило Вадимович		9,726
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд плюс" код ЄДРІСІ 2331687)	36470876	5,835
10	Антонов Сергій Михайлович (опосередкована участь через ПрАТ "БГП")		9,899999
11	Філіпська Ірина Вікторівна (опосередкована участь через ПрАТ "БГП")		9,899999

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
50 000 000	700 000	Не укладення акціонером товариства договору про обслуговування рахунку з депозитарною установою. Дата виникнення обмеження не відома.	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення:

Посадовими особами є Директор, Голова та члени Наглядової ради, Ревізор.

Обрання та звільнення членів Наглядової ради та Ревізора здійснюється Загальними зборами акціонерів. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа. Директор обирається та звільняється Наглядовою радою.

Винагороди або компенсації посадовим особам при їх звільненні не передбачені, крім встановлених законодавством.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів законом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Директором Товариства;
- затвердження положення про винагороду членів виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом;
- обрання та припинення повноважень Директора Товариства;
- затвердження умов контракту, який укладатиметься з Директором Товариства, встановлення розміру його винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Директора Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Директора;
- здійснення контролю за діяльністю Директора Товариства;
- обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- розгляд звіту Директора Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до п. 9.8 Статуту та мають право на участь у загальних зборах відповідно до п. 9.6 Статуту;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- вирішення питань, передбачених чинним законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариства додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства";
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Товариства, затвердження їх статутів та положень;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Товариства;
- здійснення погодження (не погодження) фінансових звітів та пропозицій про розподіл прибутку і збитків Товариства, які готуються Директором Товариства для їх затвердження загальними зборами акціонерів Товариства;
- здійснення розгляду та вирішення питань, винесених на обговорення Головою та (або) членами Наглядової ради, Ревізійною комісією (Ревізором), Директором Товариства та здійснення інших повноважень, що делеговані загальними зборами акціонерів Наглядовій раді або встановленні чинним законодавством.

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває загальні збори акціонерів Товариства, організовує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом.

До компетенції Директора відноситься:

- керівництво роботою Товариства;
- затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів для вирішення поставлених завдань;
- подання загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства пропозицій з питань поліпшення діяльності Товариства;
- подання на затвердження загальними зборами акціонерів річного звіту та балансу Товариства;
- затвердження, внесення змін, доповнень, скасування внутрішніх документів Товариства з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, а також з питань організації цієї діяльності, окрім внутрішніх документів Товариства затвердження, внесення змін, доповнень та скасування яких Статутом чи рішенням загальних зборів акціонерів віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів чи Наглядової ради Товариства;
- затвердження, зміна, доповнення організаційної структури Товариства, штатного розкладу;
- прийом на роботу та звільнення працівників Товариства, застосування до працівників Товариства заохочень та дисциплінарних стягнень;
- внесення пропозицій Наглядовій раді Товариства про проведення загальних зборів акціонерів, у випадках, передбачених законом та Статутом;
- організація скликання чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Товариства, у випадках, передбачених законом та Статутом;
- забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства;
- організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства;
- організація ведення кадрового діловодства Товариства;
- призначення керівників філій та представництв Товариства;
- відкриття рахунків в банківських установах;
- вирішення інших питань діяльності Товариства, крім питань, які відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства.

Ревізор:

- здійснює чергові (планові), і спеціальні (позапланові перевірки) фінансово-господарської діяльності Товариства за дорученням загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Товариства або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш ніж 10% голосів..
- готує висновки до звітів і балансів Товариства та доповідає про результати ревізій і перевірок загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді Товариства.
- за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року Ревізійна комісія (Ревізор) готує висновок, в якому міститься інформація про: підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

## **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Звіт незалежного аудитора розміщений на сторінці власного веб-сайту ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" за адресою <http://rfs.in.ua/EmitentInfo/Docs.aspx?RubrixID=2>

### **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо фінансової звітності та річних звітних даних

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Акціонерам, керівництву

ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг  
Національному Банку України  
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (Код ЄДРПОУ: 34513446, юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Воскресенська, 30), (далі за текстом - "Товариство"), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, 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 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

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

Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери 1 716 тис. грн., та заборгованість за наданою фінансовою позикою юридичній особі - 1 786 тис. грн. відображені в звіті про фінансовий стан (рядок 1155 Балансу "Інша поточна дебіторська заборгованість") за амортизаційною вартістю. Управлінський персонал визначив оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, як не суттєвий, про що вказано в Примітці "3.3.11. Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю", менше 5% валюти балансу і відповідно не відобразив в Звіті по фінансовий стан (Балансі).

Інша інформація (Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, зокрема за звітні дані, що підготовлені Товариством у відповідності з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840 "Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу".

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії у складі звітних даних, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи

засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації".

Звітні дані Товариства станом на 31.12.2018 року включають:

" Інформація фінансової установи (додаток 6);

" Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);

" Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);

" Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14).

Наша думка щодо річної 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 річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не виявили під час аудиту фінансової звітності суттєву невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до даного звіту. Також не виявили фактів суттєвого викривлення річних звітних даних (що додаються).

Нами встановлено, що річні звітні дані Товариства складені у відповідності з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною Товариством у Звіті про корпоративне управління та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які впливають на висловлення нами думки.

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 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Даний розділ нашого звіту викладений на вимогу Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена для випуску 11 лютого 2019 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та особи, відповідальної за ведення бухгалтерського обліку.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.18 р. Статутний капітал Товариства становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

У звітному періоді позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення щодо зміни типу та найменування Товариства та затверджено нову редакцію Статуту Товариства, що враховує зміну типу та найменування Товариства (протокол позачергових загальних зборів акціонерів Товариства б/н від 06.08.2018 року).

Статутний капітал Товариства поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями:

#### Акції

(за категоріями і типами) Кількість акцій

(шт.) Номінальна вартість акції

(грн.) Частка у Статутному капіталі

(%)

Прості іменні 50 000 000

(п'ятдесят мільйонів) 1 грн.

(одна гривня) 100 %

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. № 170703зв від 28.01.2019 року ПАТ "Національний депозитарій України", станом на 31.12.2018 р. власниками частки статутного капіталу Товариства були:

Акціонер Кількість акцій, що належить акціонеру,

шт. Частка володіння,

% Номінальна вартість.

тис. грн.

ПРАТ "БГП" 9 900 000 19,8000 9 900 000

ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ФАВОРИТ" 1 944 500 3,8890 1 944 500

ТОВ КУА "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (ВЗНПФ "ДИВІДЕНД ПЛЮС") 2 917 500

5,8350 2 917 500

Кузик К.В 4 863 000 9,7260 4 863 000

ТОВ "БІТ ПРОДАКШН" 4 900 000 9,8000 4 900 000

ТОВ "ЮС" 4 900 000 9,8000 4 900 000

ТОВ "МТ" 4 900 000 9,8000 4 900 000

ТОВ "КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС",	4 899 950	9,7999	4 899 950
АТ ЗНВКІФ "АКТИВИ"	4 898 200	9,7964	4 898 200
Маслова Т.В.	3 076 850	6,1537	3 076 850
ТОВ "КИЙ-СК"	2 100 000	4,2000	2 100 000
Некрилов А.О.	700 000	1,4000	700 000
Разом	50 000 000	100	50 000 000

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2018 р. - 50 064 тис. грн., в т. ч. статутний капітал - 50 000 тис. грн., резервний капітал - 55 тис. грн. та нерозподілений прибуток - 9 тис. грн. За звітний період отримано чистий прибуток в розмірі 9 тис. грн.

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам. На початок звітнього періоду та станом на 31.12.2018 року статутний капітал оплачений в повному обсязі. Змін в складі статутного капіталу в звітньому періоді не встановлено. Статутний капітал в звітньому періоді не сплачувався.

Станом на 31.12.2018 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі - Положення).

Товариство не входить до фінансової групи.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариством не залучалися фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Станом на 31.12.2018 року непередбачуваних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі Товариства є достатньо високою, не виявлено. Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", зокрема шляхом розміщення її на сайті ([https:// stockworld.com.ua](https://stockworld.com.ua)), а також на власному веб-сайті ([www.rfs.in.ua](http://www.rfs.in.ua)). Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті ([www.rfs.in.ua](http://www.rfs.in.ua)).

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 року не виявлено. Проведеними звірками розрахунків з бюджетом, фактів прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів, не виявлено.

Аудитором не ідентифіковано інших пов'язаних осіб, крім тих, що визнає Товариство у Примітках (розкритті) до фінансової звітності, операції з ними носили звичайних характер.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має відокремлених підрозділів.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до

дати цього звіту, не виявлено.

Стан корпоративного управління

" Ми встановили, що:

- Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх незалежно від кількості акцій в капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;
- Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам учасників;
- Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;
- Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

" Ми перевірили інформацію, що розкривається в п. 1, 2 Звіту про корпоративне управління. Товариство використовує Принципи корпоративного управління, затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955, за виключенням положень, що не застосовуються Товариства, про що детально вказано в п. 2 Звіту про корпоративне управління. Нами встановлено, що інформація розкрита відповідним чином, розбіжностей чи порушень не встановлено;

" Ми перевірили інформацію, що розкривається в п. 3 Звіту про корпоративне управління, про загальні збори акціонерів (про скликання, про реєстрацію акціонерів на загальних зборах, про порядок голосування на загальних зборах) та загальний опис прийнятих на зборах рішень (шляхом ознайомлення з відповідними протоколами загальних зборів акціонерів Товариства). Нами встановлено, що вона розкрита відповідним чином, розбіжностей чи порушень не встановлено;

" Ми перевірили інформацію, що розкривається в п. 4 Звіту про корпоративне управління, про наглядову раду (персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень) та виконавчий орган емітента. Нами встановлено, що вона розкрита відповідним чином, розбіжностей чи порушень не встановлено;

" Інформація, що розкривається в п. 5 "Опис основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками емітента":

Систему внутрішнього контролю емітента визначають внутрішні правила і процедури (заходи внутрішнього контролю), запроваджені емітентом для сприяння досягнення поставленої мети: здійснення професійної діяльності з організації торгівлі на ринку цінних паперів, упорядкованого та ефективного ведення фінансово-господарської діяльності емітента, забезпечення зберігання активів емітента, точності та повноти бухгалтерського обліку, а також запобігання та виявлення фактів шахрайства і помилок.

Товариством виконуються ст. 15' Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 996 від 19.07.2012 р., згідно з якими призначено окрему посадову особу емітента, що проводить внутрішній аудит (контроль) емітента.

Порядок діяльності внутрішнього аудитора, його статус, функціональні обов'язки та повноваження визначено Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) емітента.

Товариство детально визначило перелік Положень, правил та інших документів, що розроблені, затверджені та застосовуються в діяльності.

Перевіркою не встановлено не відповідності по іншим питанням даного пункту, на які надана відповідь "да/ні" чи розкрита додаткова інформація.

" Інформація, що розкривається в п. 6 "Перелік осіб, які прямо або опосередковано є

власниками значного пакета акцій емітента":

Встановлено, що Товариством належним чином розкрито інформація про осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій.

В ході перевірки, недостовірності в розкритій інформації не встановлено, додаткових осіб, крім тих, що розкриті у Звіті не виявлено.

" Інформація, що розкривається в п. 7 "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента":

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не встановлено.

" Інформація, що розкривається в п. 8 "Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента":

В даному розділі Звіту визначено посадовими особами директор, голова та члени наглядової ради, Ревізор. Достатньо розкрито інформація про їх призначення та звільнення із займаних посад.

" Інформація, що розкривається в п. 9 "Повноваження посадових осіб емітента":

" Інформація про виключну компетенцію Наглядової ради розкрита у відповідності з нормативними вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства (із змінами внесеними в звітному періоді, протокол позачергових загальних зборів акціонерів б/н від 06.08.2018 року). Невідповідності в ході перевірки не встановлено.

" Повноваження Директора Товариства розкриті достатньо, згідно його компетенції, невідповідності не встановлено.

" Повноваження Ревізора викладені в повному обсязі, контрольні функції розкриті достатньо.

" Інформація, яка викладена в звіті про корпоративне управління Товариства, не містить суттєвих викривлень, підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованих критеріїв Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року №3480-IV, Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року №514-VI, ст. 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", від 12.07.2001 р. N 2664-III, Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014 року №955.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

Код ЄДРПОУ: 34513446

Юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Воскресенська, будинок 30

Дата державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 29.01.2008 р.,

Дата запису: 26.07.2006 р. Номер запису: 1 224 102 0000 028373

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний);

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Дата внесення змін до установчих документів.

Згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства затверджено нову редакцію Статуту Товариства, що враховує зміну типу та найменування Товариства (протокол позачергових загальних зборів акціонерів Товариства б/н від 06.08.2018 року).

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сертифікат аудитора серії а № 007608

Колосова І.І.

від 22.02.2018р.

Директор,

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127

від 28.01.2000р.

аудитор

м. Київ

22.02.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист".

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

"Суб'єкти аудиторської діяльності"

"Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"

"Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане

Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 04/02/2019 від 04.02.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 04.02.2019р., дата завершення - 22.02.2019 року.

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Звіт про корпоративне управління надається Товариством до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до Розпорядження №3840 від 26.09.2017 року, у складі річної звітності.

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС"	32836032	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30	4 899 950	9,7999	4 899 950	0
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІРЖОВА ГРУПА "ПЕРСПЕКТИВА"	34497042	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30	9 900 000	19,8	9 900 000	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІТ ПРОДАКШН"	34560779	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30	4 900 000	9,8	4 900 000	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ"	32987859	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30	4 900 000	9,8	4 900 000	0
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АКТИВИ"	41277136	49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шевченка, буд. 18, оф. 10	4 898 200	9,7964	4 898 200	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ"	32987822	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30	4 900 000	9,8	4 900 000	0
ТОВАРИСТВО З	36470876-23	04050, м. Київ, вул.	2 917 500	5,835	2 917 500	0

ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд плюс")	31687	Мельникова, буд. 81 літ. "А"				
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	<b>Кількість акцій (шт.)</b>	<b>Від загальної кількості акцій (у відсотках)</b>	<b>Кількість за видами акцій</b>			
			<b>Прості іменні</b>	<b>Привілейовані іменні</b>		
Маслова Тамара Василівна	3 076 850	6,1537	3 076 850	0		
Кузик Кирило Вадимович	4 863 000	9,726	4 863 000	0		
<b>Усього</b>	45 255 500	90,511	45 255 500	0		

**IX. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація 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**

**1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій**

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4	5	6
1	17.08.2018	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА" (ПрАТ "БГП")	34497042	49,529858	19,8
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) повідомляє, що 17.08.2018р. від депозитарію ПАТ "НДУ" було отримано реєстр власників іменних цінних паперів станом на 15.08.2018р. Пакет власника акцій Товариства ПрАТ "БГП", ідентифікаційний код (надалі - ІК) 34497042, зменшився, а саме: розмір його частки у статутному капіталі Товариства (надалі - СК) до відчуження становив 49,529858%, після відчуження становить 19,800000%; розмір частки в загальній кількості голосуючих акцій до зміни складав 50,233122%, після зміни складає 20,081136%.</p> <p>Набуття прав власності на вище перелічені пакети акцій відбувалось прямо. Товариство не володіє інформацією про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями, та інформацією про дату, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.</p>					
2	17.08.2018	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ПРАВОЗАХИСТ ІНВЕСТ" (ПрАТ "ЮК "ПРАВОЗАХИСТ ІНВЕСТ")	35985756	14,960068	0



<b>Зміст інформації:</b>					
<p>ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) повідомляє, що 17.08.2018р. від депозитарію ПАТ "НДУ" було отримано реєстр власників іменних цінних паперів станом на 15.08.2018р. Пакет власника акцій Товариства ПрАТ ЮК "ПРАВОЗАХИСТ ІНВЕСТ", ІК 35985756, зменшився, а саме: розмір його частки у СК до відчуження становив 14,960068%, після відчуження становить 0%; розмір частки в загальній кількості голосуючих акцій до зміни складав 15,172483%, після зміни складає 0%.</p> <p>Набуття прав власності на вище перелічені пакети акцій відбувалось прямо. Товариство не володіє інформацією про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями, та інформацією про дату, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.</p>					
3	17.08.2018	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АКТИВИ" (АТ "ЗНВКІФ "АКТИВИ")	41277136	0	9,7964
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) повідомляє, що 17.08.2018р. від депозитарію ПАТ "НДУ" було отримано реєстр власників іменних цінних паперів станом на 15.08.2018р. Пакет власника акцій Товариства АТ "ЗНВКІФ "АКТИВИ", ІК 41277136, збільшився, а саме: розмір його частки у СК до набуття становив 0%, після набуття становить 9,796400%; розмір частки в загальній кількості голосуючих акцій до зміни складав 0%, після зміни складає 9,935497%.</p> <p>Набуття прав власності на вище перелічені пакети акцій відбувалось прямо. Товариство не володіє інформацією про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями, та інформацією про дату, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.</p>					
4	17.08.2018	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ" (ТОВ "ЮС")	32987859	1,500008	9,8
<b>Зміст інформації:</b>					
<p>ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) повідомляє, що 17.08.2018р. від депозитарію ПАТ "НДУ" було отримано реєстр власників іменних цінних паперів станом на 15.08.2018р. Пакет власника акцій Товариства ТОВ "ЮС", ІК 32987859, збільшився, а саме: розмір його частки у СК до набуття становив 1,500008%, після набуття становить 9,800000%; розмір частки в загальній кількості голосуючих акцій до зміни складав 1,521306%, після зміни складає 9,939148%.</p> <p>Набуття прав власності на вище перелічені пакети акцій відбувалось прямо. Товариство не володіє інформацією про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями, та інформацією про дату, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.</p>					
5	17.08.2018	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС" (ТОВ "КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС")	32836032	0	9,7999

**Зміст інформації:**

ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) повідомляє, що 17.08.2018р. від депозитарію ПАТ "НДУ" було отримано реєстр власників іменних цінних паперів станом на 15.08.2018р. Пакет власника акцій Товариства ТОВ "КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС", ІК 32836032, збільшився, а саме: розмір його частки у СК до набуття становив 0%, після набуття становить 9,799900%; розмір частки в загальній кількості голосуючих акцій до зміни складав 0%, після зміни складає 9,939047%. Набуття прав власності на вище перелічені пакети акцій відбувалось прямо. Товариство не володіє інформацією про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями, та інформацією про дату, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.

6	17.08.2018	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ" (ТОВ "МТ")	32987822	0	9,8
---	------------	--	----------	---	-----

**Зміст інформації:**

ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) повідомляє, що 17.08.2018р. від депозитарію ПАТ "НДУ" було отримано реєстр власників іменних цінних паперів станом на 15.08.2018р. Пакет власника акцій Товариства ТОВ "МТ", ІК 32987822, збільшився, а саме: розмір його частки у СК до набуття становив 0%, після набуття становить 9,800000%; розмір частки в загальній кількості голосуючих акцій до зміни складав 0%, після зміни складає 9,939148%. Набуття прав власності на вище перелічені пакети акцій відбувалось прямо. Товариство не володіє інформацією про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа (особи, що діють спільно) здійснює(ють) розпорядження акціями, та інформацією про дату, в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Іменні, прості	50 000 000	1,00	<p>Особи, які набули право власності на акції Товариства, набувають статусу акціонерів Товариства.</p> <p>Акціонерами Товариства можуть бути юридичні та фізичні особи, які в установленому порядку набули права власності на акції Товариства. Склад акціонерів Товариства на конкретну дату визначається згідно з переліком акціонерів Товариства, складеним в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.</p> <p>Кожна проста акція надає акціонеру - її власнику однакову сукупність прав, включаючи право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) брати участь в управлінні Товариства, в тому числі брати участь у загальних зборах акціонерів Товариства та голосувати на них особисто або через своїх представників з усіх питань, які належать до компетенції загальних зборів акціонерів Товариства, крім випадків, передбачених законом;</li> <li>2) одержувати інформацію про діяльність Товариства. Встановлення обмеженого доступу до фінансової звітності Товариства та його внутрішніх положень забороняється;</li> <li>3) виходу із Товариства шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонер має право вільно розпоряджатися належними йому акціями Товариства, зокрема, продавати чи іншим чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб без попереднього інформування та (або) отримання на це дозволу інших акціонерів або Товариства;</li> <li>4) придбавати розміщені Товариством прості акції пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій в процесі реалізації переважного права;</li> <li>5) вимагати обов'язкового викупу Товариством всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства;</li> <li>6) одержувати, у разі ліквідації Товариства, частину</li> </ol>	Немає публічної пропозиції та допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру

			<p>його майна або вартість частини майна, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі Товариства;</p> <p>7) реалізовувати інші права, встановлені цим Статутом та чинним законодавством України.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;</li> <li>2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства;</li> <li>3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства;</li> <li>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;</li> <li>6) нести інші обов'язки, встановлені цим Статутом та чинним законодавством України.</li> </ol> <p>У разі зміни акціонера Товариства та набуття ним істотної участі у Товаристві або її збільшення, такому акціонеру необхідно отримати попереднє погодження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку згідно вимог чинного законодавства.</p>	
<b>Примітки:</b>				



## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.11.2010	1087/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070080	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	50 000 000	50 000 000	100
Опис	<p>Дата дії: 16.04.2010 р. Дія: лістинг. Найменування фондової біржі: ПрАТ "Фондова Біржа ПФТС". Дата дії: 01.12.2010 р. Дія: делістинг. Найменування фондової біржі: ПрАТ "Фондова Біржа ПФТС".</p> <p>Дата включення цінних паперів емітента у лістинг фондової біржі (ПАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА"): 13.04.2010 р.</p> <p>Відповідно до листа ПАТ "ФБ "Перспектива" від 07.08.2015р. у зв'язку з зупиненням торгівлі на будь-якій фондовій біржі, згідно Рішення директора ПАТ "ФБ "Перспектива" від 07.08.2015р. вих. №15/08/07-03, 07.08.2015р. з Біржового реєстру другого рівня лістингу виключені (дія - делістинг): 1. 50000000 шт. акцій простих бездокументарних іменних ПАТ "ФК "Сучасні кредитні технології", загальною номінальною вартістю 50000000 грн., що складає 100% загальної кількості акцій ПАТ "ФК "Сучасні кредитні технології". Випуск акцій ПАТ "ФК Сучасні кредитні технології", які виключені з Біржового реєстру другого рівня лістингу, був зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 23.11.2010р., реєстраційний номер 1087/1/10.</p> <p>Жодні цінні папери ПАТ "ФК "Сучасні кредитні технології" з 07.08.2015р. у лістингу не перебувають.</p> <p>Зупинення торгівлі цінними паперами емітента на будь-якій фондовій біржі тривало протягом 05.08.2015-05.12.2015 (згідно рішення НКЦПФР № 1213 від 04.08.2015) та 07.12.2015-29.07.2016 (згідно рішення НКЦПФР № 1975 від 26.11.2015).</p> <p>Відповідно до Рішення Операційного управління ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" № 170213/00001 від 13.02.2017, за ініціативою емітента, акції ПАТ "ФК "Сучасні кредитні технології" 14.02.2017 були включені в біржовий список ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" без включення до біржового Реєстру. Відповідно до Рішення Операційного управління ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" № 181025/00001 від 25.10.2018, на підставі пункту 5.26.10 Правил ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС", акції ПрАТ "ФК "Сучасні кредитні технології" з 26.10.2018 виключені з біржового списку ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"</p> <p>Згідно Рішення директора ПАТ "ФБ "Перспектива" від 14.02.2017р., за ініціативою емітента, акції ПАТ "ФК "Сучасні кредитні технології" 14.02.2017 було виключено з біржового списку ПАТ "ФБ "Перспектива".</p> <p>Торгівля на зовнішніх ринках не здійснювалась. Додаткової емісії акцій протягом звітного періоду не було. Останнє закриття розміщення акцій зроблено з метою збільшення статутного капіталу акціонерного товариства за рахунок розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості.</p>								

**10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
23.11.2010	1087/1/10	UA4000070080	50 000 000	1	49 300 000	700 000	0
<b>Опис:</b>							
Не укладення між акціонером (акціонерами) та депозитарною установою договору на обслуговування рахунку в цінних паперах							

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	100	100	0	0	100	100
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	82	82	0	0	82	82
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	18	18	0	0	18	18
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	100	100	0	0	100	100
Опис	Обмежень щодо використання основних засобів Товариство не має. Основні засоби повністю амортизовані. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства					

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	50 064	50 055
Статутний капітал (тис.грн)	50 000	50 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	50 000	50 000
Опис	<p>1. Розмір вартості чистих активів визначався відповідно до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, схвалених рішенням Державної комісії з цінних паперів і фондового ринку України № 485 від 17.11.2004. та положень статті 155 Цивільного кодексу України N 435-IV від 16 січня 2003 року.</p> <p>2. До складу активів, які приймаються до розрахунку, включаються:</p> <p>2.1. Необоротні активи (код рядка балансу - форма 1, далі - р.): нематеріальні активи - р.1000, незавершені капітальні інвестиції -р. 1005, основні засоби - р.1010, довгострокові фінансові інвестиції -р.1030, інші фінансові інвестиції - р.1035, довгострокова дебіторська заборгованість - р.1040, інші необоротні активи, включаючи відстрочені активізаційні витрати -р.1090 + р.1060. Оборотні активи (розділ 2 балансу): запаси - р.1100, векселі одержані - р.1020, дебіторська заборгованість - р. 1125,1130,1135, 1140, 1145,1155, поточні фінансові інвестиції - р.1160.</p> <p>2.2. Витрати майбутніх періодів - р. 1170</p> <p>3. До складу зобов'язань, що приймаються до розрахунку, включаються:</p> <p>3.1. Довгострокові зобов'язання р. 1500, 1510, 1515</p> <p>3.2. Поточні зобов'язання, в т. ч. - короткострокові кредити банків - р.1600, поточна кредиторська заборгованість за</p>	



	<p>довгостроковими зобов'язаннями - р.1610, видані векселі - р. 1605, кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - р.1615,</p> <p>- поточні зобов'язання за розрахунками: з одержаних авансів - р. 1635, з бюджетом - р.1620, зі страхування - р.1625, з оплати праці - р.1630, з учасниками - р.1640, із внутрішніх розрахунків - р.1645, інші поточні зобов'язання - р. 1690.</p> <p>3.3.Поточні забезпечення - р.1660.</p> <p>3.4. Доходи майбутніх періодів - р.1665.</p> <p>4. Визначення вартості чистих активів товариства проводиться за формулою: Чисті активи = (2.1 + 2.2) - (3.1 + 3.2 + 3.3 + 3.4).</p>
<b>Висновок</b>	Розрахункова вартість чистих активів (50064тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу (50000тис.грн.). Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України

### 3. 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	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	84	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	84	X	X
Опис	Інші зобов'язання за 2018 рік становлять 84 тис. грн. (до інших включено: кредит. заборгованість за товари, роботи, послуги - 18 тис. грн., зобов'язання по розрахункам з оплати праці - 2 тис. грн., за розрахунками зі страхування - 1 тис. грн., за розрахунками з бюджетом - 2 тис. грн., зобов'язання з учасниками РФС - 61 тис. грн.)			

### 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище,	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
--	------------------------

<b>ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	32987822
<b>Місцезнаходження</b>	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ №263270
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	03.09.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056)3739799
<b>Факс</b>	(056)3739799
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарної установи
<b>Опис</b>	<p>ТОВ "МТ" як депозитарна установа надає наступні послуги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- відкриття рахунків у цінних паперах;</li> <li>- депозитарний облік цінних паперів - облік цінних паперів, прав на цінні папери та їх обмежень на рахунках у цінних паперах;</li> <li>- обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах;</li> <li>- обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах;</li> <li>- надання у порядку, встановленому законодавством, інформації, що міститься у системі депозитарного обліку, на письмові вимоги органів державної влади;</li> <li>- надання послуг емітентам на підставі договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів, а також надання додаткових послуг емітентам, серед іншого, при проведенні загальних зборів (чергових або позачергових) акціонерного товариства, послуги з управління рахунками емітентів у Центральному депозитарії цінних паперів (далі - Центральний депозитарій) чи інших послуг, що передбачені відповідним договорами з емітентами та не заборонені законодавством;</li> <li>- інформаційне та організаційне забезпечення проведення загальних зборів акціонерного товариства відповідно до укладеного з акціонерами (акціонером), які (який) сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій акціонерного товариства, договору та інші.</li> </ul>

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/н
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/н
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)5910404
<b>Факс</b>	(044)5910400
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
<b>Опис</b>	ПАТ <Національний Депозитарій України> забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів. ПАТ <НДУ> веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції. ПАТ <НДУ> набув статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Комісією в установленому порядку Правил Центрального депозитарію. Діяльність Центрального депозитарія не ліцензується.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	35531560
<b>Місцезнаходження</b>	01030, Україна, м. Київ, вул. Чапаєва (н. назва В.Липинського), буд. 10
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4082
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	13.12.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(050)3313751
<b>Факс</b>	(044)5376346
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська фірма, яка надає аудиторські послуги
<b>Опис</b>	ТОВ "АФ "Аудитор-Консультант-Юрист" здійснювало перевірку фінансової звітності емітента за 2018 р.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ-2"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	39036757
<b>Місцезнаходження</b>	49094, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, буд. 58-А, блок 2
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	826
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	16.11.2017
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056)3739787
<b>Факс</b>	(056)3739787
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерська діяльність
<b>Опис</b>	Послуги щодо вчинення правочинів з цінними паперами, а саме: укладання договорів з купівлі, продажу ЦП від імені, за рахунок, та в інтересах клієнта, на підставі разових замовлень. Можуть надаватися додаткові послуги, зокрема, інформаційні та консультаційні щодо курсів цінних паперів, умов їх обігу тощо, у порядку, що погоджується додатково. До відома: Вказана адреса місцезнаходження ТОВ "Матеріальні активи-2" станом на 31.12.2018 р.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	32987822
<b>Місцезнаходження</b>	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АД №075819
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	07.09.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056)3739799
<b>Факс</b>	(056)3739799
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерська діяльність
<b>Опис</b>	Послуги щодо вчинення правочинів з цінними паперами, а саме: укладання договорів з купівлі, продажу ЦП від імені, за рахунок, та в інтересах

	<p>клієнта, на підставі разових замовлень. Можуть надаватися додаткові послуги, зокрема, інформаційні та консультаційні щодо курсів цінних паперів, умов їх обігу тощо, у порядку, що погоджується додатково.</p>
--	---

			КОДИ
		Дата	01.01.2019
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"	за ЄДРПОУ	34513446
Територія	Дніпропетровська область, Бабушкінський р-н	за КОАТУУ	1210136600
Організаційно-пра вова форма	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
господарювання			
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92

Середня кількість працівників: 7

Адреса, телефон: 4900 м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, (056)3739597

Одиниця виміру: тис.грн. без десятичного знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2018 р.  
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	46 567	46 022
первісна вартість	1001	48 985	48 985
накопичена амортизація	1002	( 2 418 )	( 2 963 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	100	100
знос	1012	( 100 )	( 100 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0

Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	46 567	46 022
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	380
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	2	1
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	410	184
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 986	3 501
Поточні фінансові інвестиції	1160	5 874	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	16	60
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	16	60
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	21 288	4 126
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	67 855	50 148

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	50 000	50 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	48	55
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	7	9
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	50 055	50 064
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	22	18
розрахунками з бюджетом	1620	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	2
розрахунками зі страхування	1625	1	1
розрахунками з оплати праці	1630	2	2
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	17 773	61
Усього за розділом III	1695	17 800	84
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	67 855	50 148

Примітки: Нематеріальні активи станом на кінець звітної періоду складають 46022 тис. грн., первісна вартість станом на 31.12.2018р. 48985 тис. грн., накопичена амортизація нематеріальних активів на кінець звітної періоду 2963 тис. грн, Інша поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2018р. року становить 3501 тис.грн., гроші та їх еквіваленти станом на кінець звітної періоду 60 тис. грн.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018р. відповідає установчим документам і сплачений повністю у встановлений законодавством термін. Нерозподілений прибуток на кінець звітної періоду становить 9 тис.грн., поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на кінець звітної періоду становить 18 тис.грн.



Керівник

Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер  
Андріївна

Директор ТОВ "Юніверсал Секьюрітіз" Каменська Марина

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ  
КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ

34513446

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**  
за 2018 рік  
Форма №2

## I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	761	392
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	( 0 )	( 0 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 578 )	( 591 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 0 )	( 0 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	183	0
збиток	2095	( 0 )	( 199 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	22
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 260 )	( 230 )
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 0 )	( 290 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	( 77 )	( 697 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	0	1 165
Інші доходи	2240	88	2
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 461 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 0 )	( 0 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	11	9
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2	-2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	9	7
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	9	7

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	121	112
Відрахування на соціальні заходи	2510	39	36
Амортизація	2515	545	545
Інші операційні витрати	2520	133	418
Разом	2550	838	1 111

#### IV. 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	50 000 000	50 000 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	50 000 000	50 000 000

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000180	0,000140
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000180	0,000140
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) на 31.12.2018р. становить 761 тис.грн., собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) станом на 31.12.2018р. 578 тис. грн., валовий прибуток на 31.12.2018р. становить 183 тис.грн., адміністративні витрати на 31.12.2018р. становлять 260 тис.грн., фінансовий прибуток від операційної діяльності станом на 31.12.2018р. -77 тис. грн., чистий прибуток станом на 31.12.2018р. становить 9 тис. грн.

Керівник

Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер  
Андріївна

Директор ТОВ "Юніверсал Секьюрітіз" Каменська Марина

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ  
КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2019

34513446

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

За 2018 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	608	16
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	10 000
Інші надходження	3095	979	652
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 122 )	( 87 )
Праці	3105	( 100 )	( 93 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 38 )	( 36 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 22 )	( 20 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 2 )	( 2 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 20 )	( 18 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 286 )	( 10 726 )
Інші витрачання	3190	( 948 )	( 72 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	71	-366
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	24 302	21 240
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	3 610	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	22
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 6 572 )	( 29 728 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 3 608 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	17 732	-8 466
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	12 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 17 759 )	( 3 160 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-17 759	8 840
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	44	8
Залишок коштів на початок року	3405	16	8
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	60	16

Примітки: Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) станом на 31.12.2018р. 608 тис. грн., витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг) станом на 31.12.2018р. 122 тис. грн., оплату праці 100 тис. грн, відрахувань на соціальні заходи 38 тис. грн, інші витрачання 948 тис. грн., витрачання на придбання фінансових інвестицій станом на 31.12.2018р. 6572 тис. грн., залишок коштів на кінець року 60 тис. грн.

Керівник

Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер  
Андріївна

Директор ТОВ "Юніверсал Секьюритіз" Каменська Марина



Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	7	-7	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	7	2	0	0	9
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	50 000	0	0	55	9	0	0	50 064

Примітки: Залишок на кінець року зареєстрований капітал 50000 тис. грн., резервний капітал 55 тис. грн., нерозподілений прибуток 9 тис.грн., всього 50064 тис. грн.

Керівник

Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

Директор ТОВ "Юніверсал Секьюрітіз" Каменська Марина Андріївна





### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудитор-Консультант-Юрист"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	35531560
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4082
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0769, дата: 29.03.2018
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 04/02/2019-2, дата: 04.02.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 04.02.2019, дата закінчення: 22.02.2019
11	Дата аудиторського звіту	22.02.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	52 252,00
13	Текст аудиторського звіту	

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності та річних звітних даних  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Акціонерам, керівництву

ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання

у сфері ринків фінансових послуг

Національному Банку України

Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (Код ЄДРПОУ: 34513446, юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Воскресенська, 30), (далі за текстом - "Товариство"), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018

року, 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 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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. Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери 1 716 тис. грн., та заборгованість за наданою фінансовою позикою юридичній особі - 1 786 тис. грн. відображені в звіті про фінансовий стан (рядок 1155 Балансу "Інша поточна дебіторська заборгованість") за амортизаційною вартістю. Управлінський персонал визначив оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, як не суттєвий, про що вказано в Примітці "3.3.11. Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю", менше 5% валюти балансу і відповідно не відобразив в Звіті про фінансовий стан (Балансі).

Інша інформація (Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, зокрема за звітні дані, що підготовлені Товариством у відповідності з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840 "Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу".

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії у складі звітних даних, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації".

Звітні дані Товариства станом на 31.12.2018 року включають:

" Інформація фінансової установи (додаток 6);

" Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);

" Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);

" Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14).

Наша думка щодо річної 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 річної фінансової звітності нашою відповідальністю є

ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили під час аудиту фінансової звітності суттєву невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до даного звіту. Також не виявили фактів суттєвого викривлення річних звітних даних (що додаються).

Нами встановлено, що річні звітні дані Товариства складені у відповідності з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною Товариство у Звіті про корпоративне управління та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які впливають на висловлення нами думки.

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 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'єктивної впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивна 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 об'єктивно очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Даний розділ нашого звіту викладений на вимогу Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена для випуску 11 лютого 2019 року і підписана управлінським персоналом в особі директора.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.18 р. Статутний капітал Товариства становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень та оплачений в повному обсязі.

Статутний капітал Товариства поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями:

#### Акції

(за категоріями і типами) Кількість акцій

(шт.) Номінальна вартість акції

(грн.) Частка у Статутному капіталі

(%)

Прості іменні 50 000 000

(п'ятдесят мільйонів) 1 грн.

(одна гривня) 100 %

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. № 170703зв від 28.01.2019 року ПАТ "Національний депозитарій України", станом на 31.12.2018 р. власниками частки статутного капіталу Товариства були:

Акціонер Кількість акцій, що належить акціонеру,

шт. Частка володіння,

% Номінальна вартість.

тис. грн.

ПРАТ "БГП" 9 900 000 19,8000 9 900 000

ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ФАВОРИТ" 1 944 500 3,8890 1 944 500

ТОВ КУА "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (ВЗНПФ "ДИВІДЕНД ПЛЮС") 2 917 500

5,8350 2 917 500

Кузик К.В. 4 863 000 9,7260 4 863 000

ТОВ "БІТ ПРОДАКШН" 4 900 000 9,8000 4 900 000

ТОВ "ЮС" 4 900 000 9,8000 4 900 000

ТОВ "МТ" 4 900 000 9,8000 4 900 000

ТОВ "КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС", 4 899 950 9,7999 4 899 950

АТ ЗНВКІФ "АКТИВИ" 4 898 200 9,7964 4 898 200

Маслова Т.В. 3 076 850 6,1537 3 076 850

ТОВ "КИЙ-СК" 2 100 000 4,2000 2 100 000

Некрилов А.О. 700 000 1,4000 700 000

Разом 50 000 000 100 50 000 000

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2018 р. - 50 064 тис. грн., в т. ч. статутний капітал - 50 000 тис. грн., резервний капітал - 55 тис. грн. та нерозподілений прибуток - 9 тис. грн. За звітний період отримано чистий прибуток в розмірі 9 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі - Положення).

Товариство не входить до фінансової групи.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариством не залучалися фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", зокрема шляхом розміщення її на сайті ([https:// stockworld.com.ua](https://stockworld.com.ua)), а також на власному веб-сайті ([www.rfs.in.ua](http://www.rfs.in.ua)). Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті ([www.rfs.in.ua](http://www.rfs.in.ua)).

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має відокремлених підрозділів.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Колосова І.І.  
Сертифікат аудитора серії а № 007608  
від 22.02.2018р.

Директор, аудитор  
Чулковська І.В.  
Сертифікат аудитора серії а № 004127  
від 28.01.2000р.

м. Київ  
22.02.2019р.

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Директор ПрАТ "ФК "СКТ" підтверджує, що наскільки йому відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими він стикається у своїй господарській діяльності.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
17.08.2018	20.08.2018	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
09.08.2018	10.08.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
01.08.2018	02.08.2018	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 5 і більше відсотків простих акцій публічного акціонерного товариства
02.07.2018	03.07.2018	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 5 і більше відсотків простих акцій публічного акціонерного товариства
16.04.2018	17.04.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
16.04.2018	17.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.04.2018	12.04.2018	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 5 і більше відсотків простих акцій публічного акціонерного товариства
30.01.2018	31.01.2018	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 5 і більше відсотків простих акцій публічного акціонерного товариства