

Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 21/04/29-01

(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 або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34513446
4. Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., Дніпро, 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 16.04.2021, Протокол засідання Наглядової ради б/н від 16.04.2021 р.
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://rfs.in.ua/EmitentInfo/Docs.aspx?R>

ubrixID=2

(URL-адреса сторінки)

29.04.2021

(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 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 щодо 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 мають бути 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 емітента	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 облигації 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 облигацій 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 такого емітента	
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 про 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. Відомості про 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:
- П. 1 Основні відомості про емітента: 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 зазначаються, у зв'язку з відсутністю у Товариства 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 31.12.2020 р. 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 звітнього 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 мають бути 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. Інформацію про кількість членів ревізійної комісії та про те скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років не розкрито, у зв'язку з тим, що товариство не створювало ревізійну комісію.

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 звітнього періоду не зазначено, у зв'язку з тим, що Товариство протягом звітнього періоду не придбавало власні акції.

П. 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) 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. 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. 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 31.12.2020 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. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

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)

10

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", МФО 380946

2) IBAN

UA153809460000026502000141003

3) поточний рахунок

UA153809460000026502000141003

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

, МФО

5) IBAN

6) поточний рахунок

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (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 щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Постанови 182-183-СХ-2-Е, 27.08.2020, 27.08.2020	Департамент НКЦПФР у Східному регіоні	Штраф у розмірі 170 грн	Сплата штрафу у розмірі 170 грн. в дохід Державного бюджету України, що підтверджується платіжним дорученням № 443 від 04.09.2020 р.
Опис:				
Штраф за порушення законодавства на ринку цінних паперів (несвоєчасне розкриття особливої інформації)				

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, бухгалтер.

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). Наказом директора Товариства № 3-о від 01.07.2020 р. внесено до організаційної структури управління Товариства зміни, а саме: введено самостійну посаду - бухгалтер.

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) - 5. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 3.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 3.

Фонд оплати праці в 2020 році склав 281300,91 грн.

Фонд оплати праці збільшено відносно попереднього звітнього року на 113 734,89 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 звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

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

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

Облікова політика Товариства складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачень, виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), чинного законодавства, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

В своїй обліковій політиці Товариство керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Основні засоби первісно Товариство оцінює за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація основних засобів нараховується за прямолінійним методом протягом очікуваного терміну корисного використання відповідних активів.

Товариство використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

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.

Витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображаються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, визнаються негайно у складі звіту про сукупні доходи.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обмінаний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре проінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувальні ціни регулярно повідомляються фондовою біржею чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

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.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо вони не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

Товариство в 2020 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, в т.ч. в кризових умовах, спричинених пандемією коронавірусної інфекції, 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 2020 році внутрішньодержавна небанківська платіжна система "Розрахункова фондова система" (РФС) надавала послуги своїм учасникам для проведення розрахунків за операціями за наслідком електронних торгів (аукціонів) щодо фінансових інструментів (насамперед, деривативів), в т.ч. проведених на біржовому (організованому) ринку.

Основні показники діяльності РФС за 2015-2020 рр.:

- кількість банків - Членів РФС: станом на 01.01.2016 - 9, на 01.01.2017 - 3, на 01.01.2018 - 2, на 01.01.2019 - 2, на 01.01.2020 - 2; на 01.01.2021 - 2;
- кількість Учасників РФС: станом на 01.01.2015 - 75, на 01.01.2016 - 69, на 01.01.2017 - 55, на 01.01.2018 - 40, на 01.01.2019 - 46, на 01.01.2020 - 37; на 01.01.2021 - 37.

У 2020 році в РФС проводилися транзакції щодо операцій з деривативами за наслідком електронних аукціонів на Товарній біржі/Аукціонному домі "Перспектива-Коммодіті": 217 транзакцій на суму 177 млн грн (на 15% менше, ніж у 2019 р.). З огляду на епізодичність обслуговування операцій з деривативами на фондовій біржі в останні роки відповідні зміни відбуваються і у клієнтській базі, адже поступово зростає частка учасників РФС, які отримують послуги саме щодо розрахунків за наслідком аукціонів на товарному ринку та скорочується частка клієнтів-професійних учасників фондового ринку.

Платіжна організація РФС в 2014-2016 рр. взяла участь у впровадженні в обіг на АТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" нових для національного біржового ринку видів деривативів. Завдяки напрацьованому досвіду спільної роботи з платіжною системою РФС, АТ "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 2017-2020 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 Товарній біржі/Аукціонному домі "Перспектива-Коммодіті" щодо деривативів).

Тим не менше, у середньостроковій перспективі ймовірно відновлення активності на організованому ринку щодо операцій з деривативами, клірингу та розрахунків за ними, та, відповідно, зростання попиту на послуги Товариства (зокрема, після набрання чинності з 01.07.2021 р. Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів" № 738-IX від 19.06.2020 р.).

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.

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 безперебійного 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 впроваджений електронний документообіг між структурними елементами РФС з використанням засобів криптографічного захисту інформації, що надаються надавачем електронних довірих послуг (ЦСК ТОВ "Свіч Груп"). 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 та національній 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.

Існує достатня кількість конкурентів в сфері діяльності Товариства.

Діяльність Товариства не носить сезонного характеру.

Експортну діяльність Товариство не здійснює.

Емітент здійснює свою діяльність виключно на території України.

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 2020 р. було відчужено цінних паперів на сумму 2128, 1 тис.грн. Придбання активів протягом 2020 р. не було.

Протягом 2019 р. було придбано цінних паперів згідно укладених договорів на суму 5002,4 тис. грн., також відчужено на сумму 2876,6 тис.грн.

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 на сумму 10080 тис.грн.:

Акції українських компаній, що не мають ринкових котирувань (за собівартістю) - 9468 тис.грн.

Інвестиційні сертифікати українських компаній, що не мають ринкових котирувань (за собівартістю) - 612 тис.грн.

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 01.01.2020 року та 31.12.2020 року складає:			
Основні засоби	Первісна вартість станом на 01.01.2020р., тис. грн.	Первісна вартість станом на 31.12.2020 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.

Товариство не здійснює діяльності промислового характеру, яка б впливала на екологічну ситуацію. Плани щодо капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів станом на кінець звітного періоду відсутні.

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 та національній 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

Станом на 31.12.2020 року загальна дебіторська заборгованість ПрАТ "ФК "Сучасні Кредитні Технології" становить 5091 тис. грн.

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.

Отже, 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. Зокрема, за даними НКЦПФР, обсяг торгів строковими контрактами на фондових біржах України скоротився з 3,2 млрд грн у 2017 р. до 0,004 млн грн у 2019 р.

Разом з тим, оновлення законодавства про регульовані ринки та деривативи (зокрема, прийняття Закону України № 738-IX від 19.06.2020 р.), розширення спектру видів деривативів в обігу, 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/Аукціонному домі "Перспектива-Коммодіті" щодо деривативів. З огляду на тривале скорочення кола учасників ринків капіталу, 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 виокремлювались.

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

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу. Незважаючи на відносно невеликий обсяг доходів, ефективна бізнес-модель дозволяє поступово нарощувати чистий прибуток (з 7 тис грн у 2018 р. до 46 тис грн у 2020 р.) та власний капітал (з 50 064 тис грн у 2018 р. до 50 121 тис грн у 2020 р.)

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	13 акціонерів - 3 фізичні особи, 10 юридичних осіб	Згідно з реєстром власників іменних цінних паперів станом на 31.12.2020, наданим ПАТ "НДУ", від 15.01.2021 вих. № 26940
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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Директор	Гуржий Наталія Анатоліївна	1974	вища	23	АСОЦІАЦІЯ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", 33338204, Президент	05.05.2016, безстроково
1	<p>Опис: Розмір виплаченої винагороди у вигляді заробітної плати складає 7707,12 грн., у натуральній формі винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 23 роки. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: головного бухгалтера, президента АСОЦІАЦІЇ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ" (і.к. 33338204); Ревізора ПрАТ "БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА", і.к. 34497042; провідного фахівця, начальника відділу торгівлі цінними паперами ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ" (і.к. 32987822); заступника директора ТОВ "Юніверсал Секьюрітіз", і.к. 32987859. Обіймає за основним місцем посаду заступника директора ТОВ "Юніверсал Секьюрітіз", і.к. 32987859, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30; за сумісництвом - посаду начальника відділу торгівлі цінними паперами ТОВ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ", і.к. 32987822, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.</p>						
2	Голова Наглядової Ради	Рудоквас Юлія Анатоліївна	1979	вища	24	ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ", 32987859, Юрист	16.04.2018, 3 роки
2	<p>Опис: Винагороди, в тому числі в натуральній формі, від емітента не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 24 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 ТОВ "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.</p>						
3	Член Наглядової Ради	Можаровська Юлія Вікторівна	1984	вища	12	ТОВ "Транс-Логістік Плюс", 37807247, агент з митного оформлення вантажів та товарів	16.04.2018, 3 роки
3	<p>Опис:</p>						

	<p>Винагороди, в тому числі в натуральній формі, від емітента не отримувала. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 12 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: адміністратора реєстрації центру сертифікації ключів ПрАТ "КФЦ" (і.к. 37006207), адміністратора реєстрації центру сертифікації ключів ТОВ "Свіч Груп" (43773436), члена Наглядової ради Товариства. Можаровська Ю.В. є представником акціонера ТОВ "БІТ ПРОДАКШН" (і.к. 34560779). За основним місцем роботи обіймає посаду адміністратора реєстрації центру сертифікації ключів ТОВ "Свіч Груп" (43773436), місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.</p>						
4	Член Наглядової ради	Крюкова Юлія Ярославівна	1973	вища	20	Дочірнє підприємство "Веста" ТОВ "Інком-Україна", 37898346, менеджер з продажу	16.04.2018, 3 роки
	<p>Опис: Винагороди, в тому числі в натуральній формі, від емітента не отримувала. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 20 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: за основним місцем роботи - секретаря, головного менеджера із зв'язків з громадськістю АСОЦІАЦІЇ "УФТ", і.к. 33338204; за сумісництвом - заступника директора з адміністративної діяльності, члена дирекції ПАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА" (з 21.06.2018 ПрАТ "ФБ "Перспектива"), і.к. 33718227; члена Наглядової ради Товариства. Крюкова Ю.Я. є представником акціонера ТОВ "БГП" (код 34497042). За основним місцем роботи обіймає посаду головного менеджера із зв'язків з громадськістю АСОЦІАЦІЇ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДОВІ ТОРГОВЦІ", і.к. 33338204, місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.</p>						
5	Ревізор	Подгорна Вікторія Віталіївна	1979	вища	19	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОНСТРУКТОРСЬКЕ БЮРО "ТРАНСПОРТЕР", 33516488, Економіст	06.04.2020, 3 роки
	<p>Опис: Винагороди, в тому числі в натуральній формі, від емітента не отримувала. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 19 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади: за основним місцем роботи - економіста ПАТ "КБ "ТРАНСПОРТЕР", економіста відділу з обслуговування інвестиційних фондів ТОВ "КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС", і.к. 32836032; за сумісництвом - директора ПрАТ "ЮК "ПРАВОЗАХИСТ-ІНВЕСТ", і.к. 35985756; 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.</p>						

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 та організаційно-правова форма змінені на ТОВ "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)
Усього			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). Суттєве зменшення обсягу розрахунків через скорочення торговельної активності на строковому ринку ПрАТ "Фондова біржа "Перспектива" було дещо компенсоване активізацією розрахунків щодо товарних деривативів. У 2020 році в РФС проводилися транзакції щодо операцій з деривативами за наслідком електронних аукціонів на Товарній біржі/Аукціонному домі "Перспектива-Коммодіті": 217 транзакцій на суму 177 млн грн (на 15% менше, ніж у 2019 р.). З огляду на епізодичність обслуговування операцій з деривативами на фондовій біржі в останні

роки відповідні зміни відбуваються і у клієнтській базі, адже поступово зростає частка учасників РФС, які отримують послуги саме щодо розрахунків за наслідком аукціонів на товарному ринку та скорочується частка клієнтів-професійних учасників фондового ринку.

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 ризику.

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 2020 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

Дебіторська заборгованість за деривативами на кінець 2020 року є достатньо контрольованою, фінансові зобов'язання Товариства за деривативами на кінець 2020 р. відсутні.

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 2019 року та 31 грудня 2020 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, облигації 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 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 керівництво 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.

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

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилення 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

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>.

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

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 Наглядовій 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	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	06.04.2020	
Кворум зборів	76,014198	
Опис	Порядок денний. 1 питання: Обрання членів лічильної комісії чергових загальних зборів акціонерів Товариства. 2 питання: Обрання Голови та Секретаря чергових загальних зборів акціонерів Товариства. 3 питання: Затвердження порядку проведення чергових загальних зборів акціонерів Товариства. 4 питання: Розгляд звіту директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду. 5 питання: Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду, затвердження заходів за результатами його розгляду. 6 питання: Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. 7 питання: Затвердження звіту та висновків Ревізора Товариства, складеного за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 фінансовий рік, та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 8 питання: Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2019 фінансовий рік. 9 питання: Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2019 фінансовий рік, затвердження розміру річних дивідендів, строку та порядку їх виплати. 10 питання: Визначення основних напрямків діяльності Товариства на 2020 рік. 11 питання: Припинення повноважень Ревізора Товариства. 12 питання: Обрання членів Ревізійної комісії (Ревізора) Товариства. 13 питання: Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства. 14 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.

Результати розгляду питань порядку денного та опис прийнятих на зборах рішень:

1 питання. Про 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 чергових загальних зборів акціонерів Товариства.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Обрати Головою чергових загальних зборів акціонерів Товариства - Головою чергових загальних зборів акціонерів Товариства - Рудоквас Юлію Анатоліївну, Секретарем чергових загальних зборів акціонерів Товариства - Можаровську Юлію Вікторівну.

3 питання. Затвердження порядку проведення чергових загальних зборів акціонерів Товариства.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Затвердити наступний порядок проведення чергових загальних зборів акціонерів Товариства: Звіт Директора Товариства - до 20 хв. Звіт Наглядової ради, звіт Ревізора Товариства та інші доповіді у відповідності до питань порядку денного чергових загальних зборів акціонерів Товариства - до 10 хв. Виступи з питань порядку денного чергових загальних зборів акціонерів Товариства - до 3 хв. Повторні виступи - до 2 хв. Відповіді на запитання - до 3 хв. Зауваження по процедурі ведення чергових загальних зборів акціонерів Товариства - до 2 хв. Запитання доповідачам необхідно подавати Голові чергових загальних зборів акціонерів Товариства в письмовому вигляді з зазначенням реквізитів акціонера (ПІБ або найменування юридичної особи). Запитання, подані без зазначення вказаних реквізитів, не розглядатимуться загальними зборами акціонерів Товариства.

4 питання. Розгляд звіту директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Взяти до відома звіт директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2019 році та заходи, затверджені Наглядовою радою Товариства, за результатами розгляду вказаного звіту.

5 питання. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду, затвердження заходів за результатами його розгляду.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

1. Взяти до відома звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік;

2. Діяльність Наглядової ради Товариства у 2019 році визнати задовільною.

6 питання. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

1. Взяти до відома висновки зовнішнього аудиту Товариства за 2019 рік;

2. У зв'язку з відсутністю у звітах зовнішнього аудиту будь-яких зауважень та рекомендацій щодо річної фінансової звітності Товариства, не затверджувати заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.

7 питання. Затвердження звіту та висновків Ревізора Товариства, складеного за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 фінансовий рік, та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

1. Затвердити звіт Ревізора Товариства за 2019 рік фінансовий рік;
2. Затвердити висновок Ревізора Товариства за 2019 рік фінансовий рік;
3. Діяльність Ревізора Товариства у 2019 році визнати задовільною.

8 питання. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2019 фінансовий рік.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2019 фінансовий рік.

9 питання. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2019 фінансовий рік, затвердження розміру річних дивідендів, строку та порядку їх виплати.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

1. Сто відсотків нерозподіленого прибутку Товариства, отриманого у 2019 році, направити на формування Резервного капіталу Товариства.

2. Дивіденди за акціями Товариства не нараховувати та не сплачувати.

10 питання. Визначення основних напрямків діяльності Товариства на 2020 рік.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Визначити основні напрямки діяльності Товариства на 2020 рік.

11 питання. Слухали: Припинення повноважень Ревізора Товариства.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Припинити з 06.04.2020 року повноваження Ревізора Товариства Подгорної Вікторії Віталіївни.

12 питання. Обрання членів Ревізійної комісії (Ревізора) Товариства.

Рішення прийнято.

Вирішили:

1. Обрати строком на три роки Ревізора Товариства в особі Подгорної Вікторії Віталіївни.

2. Ухвалили рішення про те, що Ревізор Товариства приймає на себе обов'язки з 07.04.2020 року.

13 питання. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

1. Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства на безоплатній основі.

2. Уповноважити директора Товариства на підписання цивільно-правового договору з членами Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства.

14 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.

Вирішили:

1. Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством в ході його поточної господарської діяльності протягом не більш як одного року з дати прийняття цього рішення, предметом яких може бути майно, послуги або роботи, ринкова вартість яких перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, зокрема, договори купівлі-продажу часток в статутному капіталі,

	<p>купівлі-продажу, міни товарів, цінних паперів, рухомого та нерухомого майна, договори про надання послуг, залучення додаткових грошових коштів у національній та іноземній валюті, укладення договорів відступлення права вимоги, договори про надання поворотної фінансової допомоги, депозитні договори, договори про надання фінансових послуг. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів не повинна перевищувати 800 000 000 (вісімсот мільйонів) гривень.</p> <p>2. Надати повноваження щодо підписання вищевказаних правочинів Директору Товариства.</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

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

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

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

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	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 (зазначити)	У звітному році позачергові збори не скликалися
------------------	---

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

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 голосуючих акцій товариства	Ні	
Інше (зазначити)	Відсутнє	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	чергові загальні збори у звітному періоді були скликані та проведені
--	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	позачергові загальні збори у звітному періоді не скликалися
--	---

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Рудоквас Юлія Анатоліївна		X	У відповідності до Статуту Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної законом та Статутом, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Директора Товариства. 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 виключної компетенції Наглядової ради належить: - затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів

		<p>законом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Директором Товариства;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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
--	--	---

		<p>внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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
--	--	--

		<p>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";</p> <ul style="list-style-type: none">- 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.
--	--	--

<p>Крюкова Юлія Ярославівна</p>		<p>Х</p>	<p>До виключної компетенції Наглядової ради належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
-------------------------------------	--	----------	--

		<p>голови та членів інших органів Товариства;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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;
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none">- 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)
--	--	---

			<p>членами Наглядової ради, Ревізійною комісією (Ревізором), Директором Товариства та здійснення інших повноважень, що делеговані загальними зборами акціонерів Наглядовій раді або встановленні чинним законодавством.</p>
<p>Можаровська Юлія Вікторівна</p>		X	<p>До виключної компетенції Наглядової ради належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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

		<p>Директора Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Директора;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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;
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none">- 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;
--	--	--

			<p>- 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;</p> <p>- 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.</p>
--	--	--	---

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Так, засідання проводилися.</p> <p>Загальний опис прийнятих рішень: про прийняття рішення про проведення чергових загальних зборів акціонерів Товариства; про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення чергових загальних зборів акціонерів Товариства, та визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у чергових загальних зборах акціонерів; про затвердження проекту порядку денного чергових загальних зборів акціонерів Товариства; про погодження проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного чергових загальних зборів акціонерів Товариства; про визначення осіб, яким доручається підготовка документів, необхідних для прийняття рішення акціонерами Товариства з питань проекту порядку денного чергових загальних зборів акціонерів Товариства; про обрання реєстраційної комісії чергових загальних зборів акціонерів Товариства; про формування тимчасової лічильної комісії чергових загальних зборів акціонерів Товариства; про розгляд звіту директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду; про затвердження повідомлення про проведення чергових загальних зборів акціонерів Товариства; про затвердження порядку денного чергових загальних зборів акціонерів Товариства; про затвердження форми та тексту бюлетенів для проведення голосування на чергових загальних зборах акціонерів Товариства; про розгляд річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду; про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів; про зняття повноважень з начальника відділу внутрішнього аудиту Товариства; про призначення начальника відділу внутрішнього аудиту Товариства; про затвердження Графіку проведення внутрішнього аудиту за 2020 р.; про затвердження результатів діяльності Товариства у I, II, III та IV кварталах 2020 р.; Наглядова рада Товариства, як приватного акціонерного товариства, не готує звіт про свою діяльність відповідно до вимог</p>
--	--

	статті 51-1 Закону України "Про акціонерні товариства"; Наглядова рада Товариства при прийнятті нею рішень застосовує процедури згідно законодавства України; Діяльність Наглядової ради не зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства.
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітети наглядової ради в Товариства не створювались.		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Комітети наглядової ради в Товариства не створювались.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Комітети наглядової ради в Товариства не створювались.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Наглядова рада Товариства, як приватного акціонерного товариства, не готує звіт про свою діяльність відповідно до вимог статті 51-1 Закону України "Про акціонерні товариства" і тому оцінка роботи Наглядової ради не надається.
--------------------------------------	---

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		X

внутрішніх документів акціонерного товариства		
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 строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Під час підписання цивільно-правової угоди	

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)	Відсутнє	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
В Товаристві відсутній колегіальний виконавчий орган. Виконавчим органом Товариства є Директор: Гуржий Наталія Анатоліївна	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. Директор виконує свої обов'язки на підставі чинного законодавства, Статуту Товариства, рішень загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, внутрішніх документів Товариства.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	В Товаристві відсутній колегіальний виконавчий орган. Виконавчим органом Товариства є Директор: Гуржий Наталія Анатоліївна. Загальними зборами 06.04.2020 р. розглядався звіт директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік та були прийняті рішення за наслідками розгляду. Було прийняте рішення взяти до відома звіт директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2019 році та заходи, затверджені Наглядовою радою Товариства, за результатами розгляду вказаного звіту. Звіт про діяльність Директора у 2020 році схвалено Наглядовою радою Товариства. Виконавчий орган Товариства виконував завдання загальних зборів акціонерів та наглядової ради Товариства і тому діяльність виконавчого органу не зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства.
--	--

Оцінка роботи	Інформація про діяльність виконавчого органу розкривається
----------------------	--

виконавчого органу	публічними акціонерними товариствами та банками, тому Товариство, як приватне акціонерне товариство, не готує інформацію про свою діяльність і відповідно не готує оцінку роботи виконавчого органу.
---------------------------	--

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і 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.

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 (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні

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 додаткову емісію 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 порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Правила надання фінансових послуг, правила внутрішньодержавної небанківської платіжної системи, внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, примірні договори, регламенти роботи та інші внутрішні документи	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного	Інформація розповсюджується на	Інформація оприлюднюється в	Документи надаються для	Копії документів	Інформація розміщується на

товариства	загальних зборах	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	ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	

Інше (зазначити)	Відсутнє
------------------	----------

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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	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 посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Маслова Тамара Василівна	д/в	6,1537
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС"	32836032	9,7999
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІРЖОВА ГРУПА "ПЕРСПЕКТИВА"	34497042	19,8
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПАЙТОН"	43410847	7,3964
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ"	32987859	9,8
6	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ	43814985	9,7009

	НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СВОП"		
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ"	32987822	9,8
8	Кузик Кирило Вадимович	д/в	9,726
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд А")	36470876-233	5,835
10	Антонов Сергій Михайлович (опосередкована участь через ТОВ "БГП")	д/в	9,899999
11	Філіпська Ірина Вікторівна (опосередкована участь через ТОВ "БГП")	д/в	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 договору про обслуговування рахунку з депозитарною установою	
Опис	Власником акцій Товариства не укладено договір про обслуговування рахунку з депозитарною установою		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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.

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 організує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває загальні збори акціонерів Товариства, організує 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 цим 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) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

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

ЗВІТ

НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"

у Звіті про корпоративне управління

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

за рік, що закінчився 31 грудня 2020р.

- o Керівництву ПрАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"
- o Акціонерам ПрАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"
- o Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт складено у відповідності до:

- o Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" (переглянутий) - (надалі - МСЗНВ 3000);
- o Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Інформація про замовника

ПрАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" - код ЄДРПОУ 34513446 (надалі - Товариство).

Відповідальна особа: Директор Гуржий Н.А.

Інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 4СГ Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" - (надалі - інформація Звіту про корпоративне управління) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року та включає:

- o опис основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
- o перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- o інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства;
- o порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;

о повноваження посадових осіб Товариства.

Ідентифікація застосовних критеріїв

Аудиторами зазначені критерії

Інформацію Звіту про корпоративне управління було складено управлінським персоналом відповідно до вимог (надалі - встановлені критерії):

- о пунктів 5-9 частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";
- о "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого рішенням НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями) в частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 40 "Регулярна інформація про емітента" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Конкретна мета

Відповідно до діючого законодавства приватні акціонерні товариства складають Звіт про корпоративне управління за 2020 рік та розкривають інформацію у цьому звіті у відповідності зі встановленими критеріями. Такими критеріями є вимоги ст. 40 "Регулярна інформація емітента" та ст.401 "Звіт керівництва" Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Відносна відповідальність

Управлінський персонал відповідає за Звіт про корпоративне управління, аудитор відповідає за оцінювання цього Звіту про корпоративне управління стосовно застосовних критеріїв і незалежне надання висновку щодо інформації про предмет завдання, а саме: висловити думку стосовно інформації, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", що міститься у Звіті про корпоративне управління емітента за 2020 рік, та перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 цієї статті.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації Звіту про корпоративне управління відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звіту про корпоративне управління Товариства.

Відповідно до законодавства України посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані нам для виконання цього завдання.

Відповідальність аудитора, мета та обсяг виконання завдання з надання впевненості

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація Звіту про корпоративне управління в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про

корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження, зокрема, але не виключно, таких джерел як: Кодексу корпоративного управління, протоколів засідання наглядової ради, протоколів загальних зборів акціонерів, внутрішніх положень щодо призначення та звільнення посадових осіб, дані депозитарної установи про склад акціонерів.

Окрім того, ми:

- о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- о оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації Звіту про корпоративне управління включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація Звіту про корпоративне управління операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;

- о ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ АФ "ФОРУМ" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірми, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги".

Метою створення та підтримання системи контролю якості ТОВ АФ "ФОРУМ", є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- о сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та

- о звіти які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258Л/ІІІ (далі - Закон № 2258) до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи (основа для думки)

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але невиключно, таких джерел інформації, як: статуту, протоколів засідання наглядової ради, протоколів зборів акціонерів та прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 для ПрАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ". Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора, мета та обсяг виконання завдання з надання впевненості" 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, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Висновок

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління ПрАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ", що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Інша Інформація Звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка включається до Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та подається в такому звіті з врахуванням вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями), надалі - інша інформація Звіту про корпоративне управління.

Наша думка щодо інформації Звіту про корпоративне управління не поширюється на іншу інформацію Звіту про корпоративне управління, і ми не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої інформації.

У зв'язку з виконанням завдання з надання впевненості нашою відповідальністю згідно вимог частини 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління або нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, 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 таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Основні відомості про умови договору завдання з надання впевненості:

Дата і номер договору: Договір №21 від 10.02.2021р.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 23070374

Юридична адреса та

Місцезнаходження юридичної особи 50002, Дніпропетровська обл.,

Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219

тел. +38050 321-18-16

Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг № 43/7 від 17.07.2020р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ" включено до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" у Реєстрі за №0733, який оприлюднюється у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua>.

Ключовим партнером із завдання з надання впевненості, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості, є:

Генеральний директор ТОВ АФ "ФОРУМ" Кругла Н.М.

(Номер у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 0733,

номер у Реєстрі аудиторів 101132)

м. Кривий Ріг, Україна

Дата видачі звіту: 22.02.2021р.

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

У відповідності до ст. 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", від 12.07.2001 р. N 2664-III, Звіт про корпоративне управління ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" за 2020 рік містить наступну інформацію.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку від надання фінансових послуг юридичним та фізичним особам.

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

ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (далі - 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 Наглядовій 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. Власники істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власником істотної участі станом на кінець 2020 року є: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА" (49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, код 34497042), який відповідає вимогам чинного законодавства.

Відповідно до реєстру власників цінних паперів ПАТ "Національний депозитарій України", станом на 31.12.2020 р. пакет власника акцій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА" (49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30, код 34497042) складає 19,8000 % від загальної кількості акцій. Зміни щодо власників істотної участі за 2020 рік відсутні.

Відповідно до п. 17 частини 1 статті 1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 № 2664-III "контроль - можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність юридичної особи шляхом прямого та/або опосередкованого володіння однією особою самостійно або разом з іншими особами часткою в юридичній особі, що відповідає еквіваленту 50 чи більше відсотків статутного капіталу та/або голосів юридичної особи, або незалежно від формального володіння можливість здійснювати такий вплив на основі угоди чи будь-яким іншим чином;". Таким чином, особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою, відсутні.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради - Рудоквас Юлія Анатоліївна;

Член Наглядової ради - Крюкова Юлія Ярославівна;

Член Наглядової ради - Можаровська Юлія Вікторівна.

16.04.2018р. черговими загальними зборами акціонерів ПАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" було обрано Наглядову раду у зазначеному складі. На засіданні Наглядової ради від 16.04.2018р. було обрано голову Наглядової ради в особі Рудоквас Ю.А. Комітети не утворювались. Зміни складу Наглядової ради за рік не відбувалось.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік

Виконавчий орган одноосібний - Директор - Гуржий Наталія Анатоліївна. Зміни складу виконавчого органу за 2020 рік не відбувалось.

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

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Протягом 2020 року заходи впливу органами державної влади до фінансової установи не застосовувались.

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

Члени Наглядової ради Товариства здійснюють свою діяльність на безоплатній основі. Розмір винагороди Директора за 2020 рік у вигляді заробітної плати склав 7707,12 грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

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.

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 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 керівництво 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.

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

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.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики. Основні характеристики системи управління ризиками ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ": Видами Ризиків, на які в своїй діяльності наражається 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: о Розрахунковий інтервал, як правило, становить T+0. Якщо в якості клірингового та розрахункового забезпечення Платіжною організацією РФС приймаються Активи інші, ніж залишок коштів, заблокованих на рахунку Учасника РФС в Платіжній організації РФС, або його частка в Страховому фонді РФС, то Розрахунковий інтервал може збільшитись, але не більше ніж до T+1; о створюється система забезпечення виконання зобов'язань за Договорами у відповідності з розділом 19 Правил РФС, коли Неплатоспроможність будь-якого Учасника РФС не призведе до кредитних Ризиків та Ризиків ліквідності інших Учасників РФС та РФС в цілому; о 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; о 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

посилають 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: о 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; о забезпечення механізму логічного квітування всіх пакетів, що містять Трансакції; о виконання автоматичної звірки виписки з рахунку з усіма Трансакціями. о постійне приведення кожним Учасником РФС власних технологічних інструкцій для обслуговуючого персоналу у відповідність до вимог цих Правил; о 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); о проведення архівації Трансакцій - регламентної або позапланової (у разі потреби); о постійне навчання кожним Учасником РФС своїх Підписувачів та контроль за виконанням Підписувачами своїх технологічних інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки; о застосування кожним Учасником РФС на своїй ділянці технологічної інфраструктури РФС атестованих програмно-апаратних засобів; о резервування кожним Учасником РФС ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів; о дотримання режимних вимог до приміщень, у яких розміщуються критичні місця програмно-технічних комплексів; о 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. Мінімізація операційних Ризиків здійснюється за рахунок використання АС РФС, застосування якої передбачає перевірку: о відповідності АС РФС вимогам державних та міжнародних стандартів; о виконання вимог розробників програмно-технічних комплексів щодо технічного та технологічного забезпечення. За допомогою програмно-технічних засобів АС РФС в РФС забезпечується: о хронологічне та систематичне відображення всіх операцій на аналітичних рахунках бухгалтерського обліку на підставі первинних документів; о своєчасне та повне відображення всіх операцій на рахунках Учасників РФС в Платіжній організації РФС; о взаємозв'язок даних синтетичного та аналітичного обліку; о можливість отримувати інформацію про здійснені операції переказу коштів в будь-якому розрізі; о можливість нарощування функціональних характеристик АС РФС, а також його адаптація в разі зміни законодавчої бази щодо захисту інформації та обліку операцій. Програмно-технічні засоби АС РФС забезпечують: о доступ з робочого місця Підписувача лише до тієї інформації, що потрібна Підписувачу для безпосереднього виконання його обов'язків; о можливість докладного попереднього аналізу всієї вхідної інформації до часу її відображення в обліку; о надання Підписувачам повідомлення про наявність викривленої та/або суперечливої інформації; о можливість автоматичного визначення джерела надходження суперечливої інформації та термінового інформування Підписувачів Платіжної організації РФС та Учасників РФС про це і блокування роботи робочих місць та Платіжних терміналів ВІТ eRaument Підписувачів до моменту надання їм дозволу на проведення подальшої роботи; о прийняття Підписувачем правильного рішення про те, яке з джерел інформації слід вважати сумнівним, а яке - достовірним; о неможливість ігнорування інформації, що надійшла з будь-якого джерела; о автоматичне присвоєння АС РФС кожній Трансакції унікального ідентифікаційного номера (цей номер має вноситися в Реєстр розрахункових документів); о надійність та здатність до швидкого відновлення робочого процесу в разі виникнення технічних збоїв. Наявність резервного накопичення та зберігання всієї інформації для забезпечення відновлення роботи Учасника РФС унаслідок виникнення форс-мажорних та інших непередбачуваних обставин; о відповідність вимогам інформаційної безпеки у відповідності з розділом 26 Правил 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: о постійно проводить моніторинг змін до законодавства України та приводить Правила РФС, внутрішні нормативні документи РФС у відповідність до діючого законодавства; о контролює неухильне виконання Учасниками РФС та Членами РФС вимог цих Правил; о аналізує спірні питання, які виникають у процесі функціонування РФС, щодо неадекватності цих Правил, з метою приведення їх у відповідність до поточних вимог; о 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: о 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; о Учасниками РФС, що відкрили рахунки у Платіжній організації РФС, забезпечується дотримання режиму функціонування рахунків; о АС РФС забезпечує достовірну, своєчасну та повну інформацію щодо наявності клірингового та розрахункового забезпечення; о обмежує перелік власних операцій, за якими можуть виникнути зобов'язання виключно розміром власного капіталу; о 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; о забезпечується дотримання Платіжною організацією РФС вимог законодавства України щодо термінів переказу коштів у відповідності з укладеними договорами; о забезпечується проведення операцій за рахунками Учасників РФС, відкритими в Платіжній організації РФС, виключно в межах залишків коштів на цих рахунках; о 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.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У 2014р. створено структурний підрозділ - Відділ внутрішнього аудиту, призначено начальника такого відділу. Відповідно до Протоколу засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" від 04.09.2020р. № б/н було прийнято рішення: 1. Зняти зСереда Н.А. повноваження начальника відділу внутрішнього аудиту на підставі її заяви (перебувала на даній посаді з моменту призначення 3 роки). 2. Призначити начальником відділу внутрішнього аудиту Портну М.І.У 2020р. проведена планова перевірка, порушень не виявлено.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні такі факти

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

Протягом року купівлі-продажу активів обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір не відбувалось.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею. В 2020 році договорів на купівлю або продаж цінних паперів, або інших угод, послуг, операцій з пов'язаними сторонами не було. Залишки розрахунків по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року відсутні.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 25.02.2020 р. N 362 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг".

16. Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року. Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Інсайдер", Ідентифікаційний код юридичної особи 32281420; юридична адреса: 49044, м. Дніпро, вул. Січових Стрільців 11, оф.35; тел. (056)744-33-06; (056)372-54-51. Сертифікат серії А № 006653, виданий за рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2009 №209/3. Диплом ACCA DipIFR 1768160 від 09.12.2010. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0559 (видане Рішенням АПУ від 29.10.2015 № 316/4). Строк дії до 31.12.2020 р. Аудитор Терещенко Оксана Володимирівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101019, сертифікат аудитора №006653 від 24.12.2009 р.). ТОВ Аудиторська фірма "ІНСАЙДЕР" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що оприлюднюється у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України <https://www.aru.com.ua/>, за №3104 у наступні розділи: Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Загальний стаж понад 10 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

1 рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Інші аудиторські послуги не надавалися.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

За останні 5 років аудиторські перевірки ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" проводили: за 2015-2016 рр. - ТОВ АФ "ФІНЕКС-АУДИТ", за 2017-2018рр. - ТОВ "АФ "Аудитор-Консультант-Юрист", за 2019 р. - ТОВ Аудиторська фірма "ІНСАЙДЕР".

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відсутня інформація про стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались, а також факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Всі спори і розбіжності, що виникають між фінансовою установою та споживачами фінансових послуг вирішуються шляхом переговорів між сторонами. Під час надання інформації клієнтам ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів. У випадку недосягнення згоди між фінансовою установою та споживачем фінансових послуг шляхом переговорів, він вирішується у судовому порядку за

встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору, відповідно до чинного законодавства в Україні.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Особа, яка уповноважена розглядати скарги Директор Товариства - Гуржий Наталія Анатоліївна.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Скарги стосовно надання ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" фінансових послуг протягом звітного року не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" не було.

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

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

"17" лютого 2021 р.

Директор
ПрАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" _____ Н.А. Гуржий

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 "МЕНЕ ДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕ ДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ"	32987822	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Воскресенська, буд. 30	4 900 000	9,8	4 900 000	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС"	32836032	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Воскресенська, буд. 30	4 899 950	9,7999	4 899 950	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА"	34497042	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Воскресенська, буд. 30	9 900 000	19,8	9 900 000	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ"	32987859	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Воскресенська, буд. 30	4 900 000	9,8	4 900 000	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПАЙТОН"	43410847	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Воскресенська, буд. 30	3 698 200	7,3964	3 698 200	0
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ	43814985	49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Воскресенська, буд. 30	4 850 450	9,7009	4 850 450	0

ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СВОП"						
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд А")	36470876-23 31705	04050, м. Київ, вул. Юрія Ілленка, будинок 81 літера "А"	2 917 500	5,835	2 917 500	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Маслова Тамара Василівна			3 076 850	6,1537	3 076 850	0
Кузик Кирило Вадимович			4 863 000	9,726	4 863 000	0
		Усього	44 005 950	88,0119	44 005 950	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	20.01.2020	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд Плюс")	36470876-2331687	5,835	0

Зміст інформації:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) повідомляє, що 20.01.2020р. від Публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України" було отримано реєстр власників іменних цінних паперів Товариства станом на 31.12.2019р. На підставі реєстру стало відомо про зміни: частка власника акцій, якому належать голосуючі акції, розмір пакета якого став меншим порогового значення пакета акцій, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЇ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд Плюс"), ідентифікаційний код 36470876-2331687, в статутному капіталі Товариства зменшилася шляхом прямого відчуження. Розмір частки власника у статутному капіталі Товариства до зміни становив 5,835000%, після зміни становить 0%; розмір частки власника акцій в загальній кількості голосуючих акцій до відчуження права власності на такий пакет акцій складав 5,917849%, після відчуження права власності на пакет акцій складає 0%

(підсумковий пакет голосуючих акцій). 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.

2	20.01.2020	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд А")	36470876-2331705	0	5,835
---	------------	--	------------------	---	-------

Зміст інформації:

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (надалі - Товариство) повідомляє, що 20.01.2020р. від Публічного акціонерного товариства "Національний депозитарій України" було отримано реєстр власників іменних цінних паперів Товариства станом на 31.12.2019р. На підставі реєстру стало відомо про зміни: частка власника акцій, якому належать голосуючі акції, розмір пакета якого став більшим порогового значення пакета акцій, ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЇ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд А"), ідентифікаційний код 36470876-2331705, в статутному капіталі Товариства збільшилася шляхом прямого набуття. Розмір частки власника у статутному капіталі Товариства до зміни становив 0%, після зміни становить 5,835000%; розмір частки власника акцій в загальній кількості голосуючих акцій до набуття права власності на такий пакет акцій складав 0%, після набуття права власності на пакет акцій складає 5,917849% (підсумковий пакет голосуючих акцій). 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"> 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; 2) одержувати інформацію про діяльність Товариства. Встановлення обмеженого доступу до фінансової звітності Товариства та його внутрішніх положень забороняється; 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; 4) придбавати розміщувани Товариством прості акції пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій в процесі реалізації переважного права; 5) вимагати обов'язкового викупу Товариством всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства; 6) одержувати, у разі ліквідації Товариства, частину 	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; 7) реалізовувати інші права, встановлені цим Статутом та чинним законодавством України. Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; 2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства; 3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; 6) нести інші обов'язки, встановлені цим Статутом та чинним законодавством України. <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>	
Примітки:				

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	Торгівля на зовнішніх ринках не здійснювалась. Додаткової емісії акцій протягом звітного періоду не було. Факти лістингу/делістингу акцій товариства на фондових біржах протягом звітного періоду відсутні.								

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
Опис:							
Не укладення акціонером товариства договору про обслуговування рахунку з депозитарною установою.							

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)	50 121	50 075
Статутний капітал (тис.грн)	50 000	50 000
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	50 000	50 000
Опис	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності).	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів (50121 тис.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 вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	11	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	73	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	84	X	X
Опис	Інші зобов'язання за 2020 рік становлять 84 тис. грн. (до інших включено: кредит. заборгованість за товари, роботи, послуги 3 тис. грн., зобов'язання по розрахункам з оплати праці 8 тис. грн., за розрахунками зі страхування 3 тис. грн., за розрахунками з бюджетом 11 тис. грн., зобов'язання з учасниками РФС 59 тис. грн.)			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32987822
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263270
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.09.2013
Міжміський код та телефон	(056)3739799
Факс	(056)3739799
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	ТОВ "МТ" як депозитарна установа надає наступні послуги: - відкриття рахунків у цінних паперах; - депозитарний облік цінних паперів - облік цінних паперів, прав на цінні папери та їх обмежень на рахунках у цінних паперах; - обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах; - обслуговування корпоративних

	<p>операцій емітента на рахунках у цінних паперах;</p> <p>- надання у порядку, встановленому законодавством, інформації, що міститься у системі депозитарного обліку, на письмові вимоги органів державної влади;</p> <p>- 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 - Центральный депозитарій) чи інших послуг, що передбачені відповідним договорами з емітентами та не заборонені законодавством;</p> <p>- 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.</p>
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/в
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)5910400
Факс	(044)4825201
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	ПАТ "НДУ" набув статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Комісією в установленому порядку Правил Центрального депозитарію. Діяльність Центрального депозитарія не ліцензується. ПАТ "НДУ" здійснює обслуговування випуску цінних паперів емітента.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНСАЙДЕР"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32281420
Місцезнаходження	49044, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Січових Стрільців 11, оф. 35
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0559
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.10.2015
Міжміський код та телефон	(056)744-33-06
Факс	(056)372-54-51
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка надає аудиторські послуги
Опис	послуги з перевірки фінансової звітності та підготовки аудиторського висновку за 2019 рік

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ-2"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39036757
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	826
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.11.2017
Міжміський код та телефон	(056)3739787
Факс	(056)3739787
Вид діяльності	Діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерська діяльність
Опис	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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа,

	заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 51
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	0444983815
Факс	(044)2875673
Вид діяльності	Діяльність з надання інформаційних послуг на фондовому ринку
Опис	Оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку та подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" Дніпропетровська область, Бабушкінський р-н Акціонерне товариство	Дата	КОДИ 01.01.2021
		за ЄДРПОУ	34513446
		за КОАТУУ	1210136600
		за КОПФГ	230
		за КВЕД	64,92

Середня кількість працівників: 10

Адреса, телефон: 49000 Дніпро, Воскресенська, буд. 30, (056)3739597

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2020 р.
 Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	45 477	45 036	
первісна вартість	1001	48 985	48 985	
накопичена амортизація	1002	(3 508)	(3 949)	
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	45 477	45 036
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	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1	4
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 473	5 087
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 127	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	67	78
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	67	78
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	4 668	5 169
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	50 145	50 205

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	64	75
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11	46
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	50 075	50 121
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	5	3
розрахунками з бюджетом	1620	3	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	2	10
розрахунками зі страхування	1625	2	3
розрахунками з оплати праці	1630	3	8
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	57	59
Усього за розділом III	1695	70	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	50 145	50 205

Примітки: Нематеріальні активи станом на кінець звітної періоду складають 45036 тис. грн., первісна вартість станом на 31.12.2020 р. 48985 тис. грн., накопичена амортизація нематеріальних активів на кінець звітної періоду 3949 тис. грн., Інша поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2020 р. року становить 5087 тис.грн., гроші та їх еквіваленти станом на кінець звітної періоду 78 тис. грн.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. відповідає установчим документам і сплачений повністю у встановлений законодавством термін. Нерозподілений прибуток на кінець звітної періоду становить 46 тис.грн., поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги на кінець звітної періоду становить 3 тис.грн.

Керівник

Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

бухгалтер Чернобровська Кароліна Миколаївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ
КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2021

34513446

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

за 2020 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	750	174
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	(635)	(637)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	115	0
збиток	2095	(0)	(463)
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	16	23
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	(304)	(284)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(0)
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
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(173)	(724)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	229	737
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	56	13
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-10	-2
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	46	11
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	46	11

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	281	168
Відрахування на соціальні заходи	2510	77	49
Амортизація	2515	444	545
Інші операційні витрати	2520	137	159
Разом	2550	939	921

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	0,000920	0,000220
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000920	0,000220
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) на 31.12.2020 р. становить 750 тис.грн., собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) станом на 31.12.2020 р. 635 тис. грн., валовий прибуток на 31.12.2020 р. становить 115 тис.грн., адміністративні витрати на 31.12.2020 р. становлять 304 тис.грн., збиток від операційної діяльності станом на 31.12.2020 р. 173 тис. грн., чистий прибуток станом на 31.12.2020 р. становить 46 тис. грн.

Керівник

Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

бухгалтер Чернобровська Кароліна Миколаївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ
КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

34513446

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	750	738
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	13	11
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	17 250	2 236
Інші надходження	3095	161	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(130)	(138)
Праці	3105	(222)	(136)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(75)	(48)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(53)	(32)
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	(51)	(30)
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	(17 250)	(450)
Інші витрачання	3190	(179)	(26)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	265	2 155
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	3 041	2 194
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	20 520	1 660
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(5 002)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(23 815)	(1 000)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-254	-2 148
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
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	(0)	(0)
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)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	11	7
Залишок коштів на початок року	3405	67	60
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	78	67

Примітки: Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) станом на 31.12.2020р. 750 тис. грн., витрачання на оплату: товарів (робіт, послуг) станом на 31.12.2020р. 130 тис. грн., оплату праці 222 тис. грн, відрахувань на соціальні заходи 75 тис. грн, інші витрачання 179 тис. грн., витрачання на придбання фінансових інвестицій станом на 31.12.2020р. не було, залишок коштів на кінець року 78 тис. грн.

Керівник

Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

бухгалтер Чернобровська Кароліна Миколаївна

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	11	-11	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
Внески учасників: 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
Вилучення капіталу: 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
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	11	35	0	0	46
Залишок на кінець року	4300	50 000	0	0	75	46	0	0	50 121

Примітки: Залишок на кінець року зареєстрований капітал 50000 тис. грн., резервний капітал 75 тис. грн., нерозподілений прибуток 46 тис.грн., всього 50121 тис. грн.

Керівник

Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер

бухгалтер Чернобровська Кароліна Миколаївна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Приватне Акціонерне Товариство "Фінансова Компанія
"СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

Примітки до фінансової звітності
станом на 31.12.2020 року

м. Дніпро

1. Інформація про товариство

Приватне Акціонерне Товариство "Фінансова Компанія "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"
Скорочена назва ПРАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (далі "Товариство") (код ЄДРПОУ 34513446) зареєстроване 26 липня 2006 року та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: вул. Воскресенська, 30, м. Дніпро, 49000, Україна.

Офіційна сторінка в Інтернеті: <http://www.rfs.in.ua>

Адреса електронної пошти: info@rfs.in.ua

Основним видом діяльності Товариства є:

64.92 Інші види кредитування (основний).

Інші види діяльності:

64.91 Фінансовий лізинг;

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

Ліцензії та дозволи:

Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання послуг з факторингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання гарантій та поручительств, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 14 від 08.08.2014, видана Національним банком України, безстрокова;

Дозвіл внутрішньодержавній небанківській платіжній системі на здійснення розрахунків за угодами щодо цінних паперів від 07.02.2012 № 68-116/205-1355, виданий Національним банком України, безстроковий;

Органи управління та контролю

Директор - Гуржий Наталія Анатоліївна.

Склад Наглядової ради та Ревізійної комісії:

Голова Наглядової ради - Рудоквас Юлія Анатоліївна;

Член Наглядової ради - Крюкова Юлія Ярославівна;

Член Наглядової ради - Королькевич (відповідно до Свідоцтва про шлюб від 23.08.2014р. серія І-КІ №284061 змінила прізвище з Королькевич на Можаровська) Юлія Вікторівна.

Ревізор - Подгорна Вікторія Віталіївна

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. та 31 грудня 2020 р. складала 10 та 8 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	30.12.2019	31.12.2020
%	%	
ПРАТ "БГП"	19,80	19,80
ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ФАВОРИТ"	3,89	3,89
ТОВ "МТ"	9,80	9,80
ТОВ "БІТ ПРОДАКШН"	9,80	2,50
ТОВ "ЮС"	9,80	9,80
АТ ЗНВКІФ "Своп"	-	9,70
ТОВ "КИЙ-СК"	4,20	4,20
ТОВ "ПАЙТОН"	-	7,40
ВЗНПІФ "Дивіденд А" ТОВ КУА "Інститут портфельних інвестицій"	5,83	5,83
ТОВ КУА "Академія Інвестментс"	9,80	9,80
АТ ЗНВКІФ "Активи"	9,80	-
Некрилов А.О.	1,40	1,40
Кузик К.В.	9,73	9,73
Маслова Т.В.	6,15	6,15
Всього	100,00	100,00

Метою діяльності Товариства є:

" одержання прибутку від всіх видів підприємницької діяльності, не заборонених чинним законодавством України;

" одержання прибутку та забезпечення зростаючого добробуту учасника (ків) і членів трудового колективу в умовах ринкової економіки;

" ефективне використання матеріальних, фінансових та інших ресурсів.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені на вебсайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які набули чинності у 2020 році

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" для складання фінансової звітності застосовуються МСФЗ, які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Наступні нові стандарти МСФЗ, зміни та тлумачення до існуючих стандартів були випущені на дату затвердження цієї звітності, але не набрали чинності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

- МСФЗ 17 "Страхові контракти". Починає діяти з 01.01.2021 року. Товариство не входить під дію цього стандарту, тому не застосовує;
- Переглянута концептуальна основа та поправки до переглянутої концептуальної основи, вступає в силу для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року;
- Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" щодо визначення терміну бізнесу, вступає в силу для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року;
- Визначення бізнесу (зміни до МСФЗ 3);
- Визначення суттєвості (зміни до МСБО1 та МСБО 8).

Не очікується, що наступні переглянуті стандарти та тлумачення будуть мати суттєвий вплив на окрему фінансову звітність.

Товариство раніше не застосовувала будь-які стандарти, тлумачення або поправки, які були видані, але ще не набули чинності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Першим фактором ризику є розповсюдження коронавірусу та збитки, які він завдає економіці в цілому та діяльності кожного суб'єкта.

У зв'язку з цим управлінським персоналом Товариства були розглянуті ці ризики з точки зору їх управління та застосовано низьку заходів з метою зниження впливу цього ризику на висновок Товариства щодо безперервності діяльності.

Висновок Товариства щодо безперервності діяльності ґрунтувався поперед усім на тому, що взаємодія персоналу з представниками клієнтів та обслуговуючих організацій здійснюється здебільшого без особистого контакту, засобами електронного документообігу.

В Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб та для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Товариству не потрібно звертатись за фінансовою підтримкою до учасників Товариства для забезпечення нормальної діяльності Товариства.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 29 січня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається 12 місяців 2020 року, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

2.7. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом

суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значаться: специфіка діяльності організації, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості Товариством обрано власний капітал, відсоток вартості обраної основи (тобто порогом суттєвості) є 3 %. Якщо значення необхідних коригувань, які потребують МСФЗ, в межах від 0% до 3% від власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. 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".

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. 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.

3.2.2. 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.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Фінансова звітність Товариства складена у форматі, що був затверджений Наказом Міністерства фінансів України №73 від 07.02.2013, який базується на принципах МСФЗ, але має певний перелік особливостей у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання. 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 31.12.2020 р., "Звіт про фінансові результати" за 2020 рік, "Звіт про рух грошових коштів" за 2020 рік, "Звіт про власний капітал" за 2020 рік.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з затвердженою формою 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.

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.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. 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.

3.3.2. Класифікація фінансових активів

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.

3.3.3. 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 оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю,

подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

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.

3.3.4. 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.

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.

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

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

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"

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 31.12.2020 року довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

3.3.5. 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.

3.3.6. 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, та 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 в 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, дисконтована них за поточною ринковою нормою прибутку для подібного фінансового активу. Такі збитки від знецінення корисності не слід сторнувати.

3.3.7. 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.

3.3.8. 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.

3.3.9. 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.

3.3.10. 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 нараховуватися 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.

3.3.11. Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить дебіторську заборгованість, грошові кошти, депозити та державні цінні папери стосовно яких прийнято рішення утримувати до погашення.

Станом на кожен звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання або окремо по кожному фінансовому активу, на індивідуальній основі, який окремо є суттєвим, або на сукупній основі фінансових активів, які окремо не є суттєвими.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

3.3.12. Фінансові активи, наявні для продажу

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.

3.3.13. 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.

3.3.14. 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.

3.3.15. 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.

3.3.16. Згорання 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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. 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.

3.4.2. 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.

3.4.3. 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.

3.4.4. 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.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний період 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. 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.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариство з 01.01.2019 року застосовує МСФЗ 16 "Оренда" по відношенню до всіх договорів оренди.

Товариство вирішило скористатися виключеннями, дозволеними МСФЗ 16 "Оренда" до короткострокової оренди та оренди з низькою вартістю активів, та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Фінансової оренди Товариство не має.

3.6. 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.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. 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.

3.7.2. 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 відпустки.

3.7.3. 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.

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

3.8.1 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
- г) 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.

3.8.2. 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.

4. 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.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- " подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- " відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- " є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- " є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 3,8% річних, за портфелем депозитів у доларах США - 2,2%

річних.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Коштів розміщених в банках, які знаходяться в стадії ліквідації немає.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

У Товариства станом на 31.12.2020 року обліковується короткострокова дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери на загальну суму 5 085 233,36 грн.

Розраховуємо вартість майбутніх виплат (приведену вартість) на дату утворення дебіторської заборгованості за формулою: $PV=FV \cdot K$, 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. Так як договори короткострокові, n дорівнює 1. 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>).

Дата договору	Сума договору	Ставка дисконт	Коефіцієнт дисконт	Приведена вартість	Сума зменшен
10.09.20	470 000,00	3,6%	0,9653	453 691,00	16 309,00
16.11.20	2 128 133,36	3,7%	0,9643	2 052 159,00	75 974,36
23.12.20	3 210 300,00	3,9%	0,9625	3 089 913,75	120 386,25
Всього				212 669,61	

Також розраховуємо вартість майбутніх виплат (приведену вартість) на звітну дату 31.12.2020 року за такою ж формулою.

Звітна дата	Сума дебет заборгованості	Ставка дисконт	Коефіцієнт дисконт	Приведена вартість	Сума зменшен
31.12.20	395 000,00	3,8%	0,9634	380 543,00	14 457,00
31.12.20	1 479 933,36	3,8%	0,9634	1 425 767,79	54 165,57
31.12.20	3 210 300,00	3,8%	0,9634	3 092 803,02	117 496,98
Всього	5 085 233,36			4 899 113,81	186 119,55

В сумі вартість дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 року повинна зменшитись на 186 119,55 грн. Відсоток зменшення дебіторської заборгованості відносно всієї сумі дебіторської заборгованості складає 3,6. Керівництвом прийнято рішення не брати до уваги таку суму.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється в декілька етапів.

На першому етапі визначається рівень кредитного ризику на дату первісного визнання та на звітну річну дату дебіторської заборгованості, строк погашення якої ще не настав. Товариством визнаний рівень як низький.

На другому етапі товариство визначає очікувані суми недоотримання грошових потоків в залежності від рівня кредитного ризику та ризику настання дефолту.

Недоотриманий грошовий потік залежить від рівня кредитного ризику. Чим вище кредитний ризик, тим більше вірогідність та сума недоотриманих грошових потоків.

Загальна сума недоотримання грошових потоків визначається шляхом множення розміру договірних грошових потоків на очікуваний відсоток недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту, визначеного у відсотках. Відсоток недоотриманого грошового потоку від загального грошового потоку для Низький кредитний ризик прийнятий Товариством - 10%.

Процент ризику настання дефолту прийнятий Товариством - 10%. Відсоток очікуваного недоотримання з урахуванням ризику настання дефолту становить 1%. Таки чином загальна сума недоотримання грошових потоків дебіторської заборгованості дорівнює 50852,00 грн. Керівництвом прийнято рішення не брати до уваги таку суму.

Товариство не виявило значних змін, згідно з невичерпним переліком відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику, які перелічені в п.Б5.5.17 МСФО 9.

У Товариства обліковуються нематеріальний актив - ПТК "Розрахункова Фондова Система" (далі ПТК РФС), яка об'єднує програмно-технічний комплекс, що включає в себе спеціалізоване програмне забезпечення, Процесинговий центр РФС, Платіжні термінали ВІТ ePayment, фізичне середовище, комунікаційне обладнання, і оброблювану інформацію. Головними функціями ПТК РФС є:

- о оброблення інформації за операціями Клірингу та переказу коштів із застосуванням Платіжних терміналів ВІТ ePayment та обмін нею між Платіжною організацією РФС та Учасниками РФС, Членами РФС, Розрахунковим банком РФС, Біржами, Розрахунково-кліринговими центрами, Депозитаріями та іншими установами;

- о ініціювання операції переказу грошових коштів (далі - кошти) за допомогою Платіжного терміналу ВІТ ePayment шляхом формування платіжних інструментів РФС у формі Електронних документів;

- о управління, контроль та моніторинг Платіжних терміналів ВІТ ePayment.

Компанія не проводила тест на знецінення програмного забезпечення, як того вимагає МСБО 36 "Зменшення корисності активів", у зв'язку з відсутністю даних для достовірного оцінювання показників. Програмний комплекс продовжує використовуватись, є основним та завдяки йому Компанія отримувала та планує надалі отримувати дохід. Управлінський персонал вважає, що балансова вартість програмного комплексу, яка продовжує використовуватись, дорівнює справедливій вартості.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Нижче описані методики та припущення, за допомогою яких було визначено справедливу вартість активів і зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю у фінансовій звітності, а також статей, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан, але справедлива вартість яких розкривається.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості

У випадках фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (короткострокові), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості, за вирахуванням збитку від знецінення. Дане припущення також застосовується до вкладів до запитання та депозитів без встановленого терміну погашення.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, та не котируються на ринку, тобто дебіторська та кредиторська заборгованості контрагентів, грошові кошти, депозити, інші фінансові активи та зобов'язання, оцінюється за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих на звітну дату по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення;

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю Методики оцінювання
Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) Вихідні дані

Боргові цінні папери (державні цінні папери) призначені для продажуПервісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки Ринковий, Дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, справедлива вартість за даними НБУ, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток на дату оцінки Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, судження щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток у звітному періоді - 2020 рік не відбувалося.

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього

	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Дата оцінки	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	-	2 127	-	2127	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У звітному періоді - 2020 рік та попередньому 2019 році переведень між рівнями ієрархії не було.

6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

У звітному періоді - 2020 рік та попередньому 2019 році руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було.

6.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в порівнянні з їх балансовою вартістю:

1	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2	3	4	5
	31.12.2019р	31.12.2020р	31.12.2019р	31.12.2020р
Поточні фінансові інвестиції			2 127 -	2 127 -

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан (обліковуються за амортизованою вартістю), але справедлива вартість яких розкривається, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти, торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість, торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість, не відрізняється від вартості зазначених фінансових інструментів, що наведені у відповідних примітках.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Дохід від реалізації

	2020 р	2019 р
Дохід від реалізації послуг, товарів	750	174
Дохід від реалізації обладнання, матеріалів	-	-
Інші операційні доходи	-	-
Всього доходи від реалізації	750	174

7.2. Собівартість реалізації

	2020 р	2019 р
Собівартість реалізованих товарів	635	637
Собівартість реалізованих необоротних активів	-	-
Інші	-	-
Всього	635	637

7.3. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2020 р	2019 р
Дохід від реалізації фінансових інвестицій		
Всього	229	737

Інші витрати	2020 р	2019 р
Штрафи, пені-	-	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	-
Зменшення корисності необоротних активів	-	-
Списання необоротних активів	-	-
Збитки від зменшення корисності запасів	-	-
Збитки від реалізації необоротних активів-	-	-
Списання безнадійної дебіторської заборгованості	-	-
Всього-	-	-

Інші операційні доходи	2020 р	2019 р
Відсотки на поточному рахунку в банку	15	11
Дохід від списання простроченої кредиторської заборгованості	1	12
Всього	16	23

7.4. Адміністративні витрати

	2020 р	2019 р
--	--------	--------

Витрати на персонал	163	125
Утримання основних засобів	-	-
Витрати на охорону	-	-
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	-	-
Інші	141	159
Всього адміністративних витрат	304	284

7.5. Фінансові доходи та витрати

	2020 р	2019 р
Процентні доходи		
Процентний дохід за борговими цінними паперами	-	-
Відсотки на депозитному рахунку в банку	-	-
Всього процентні доходи	-	-
Процентні витрати	-	-
Банківські кредити та овердрафти	-	-
Фінансовий лізинг	-	-
Всього процентні витрати	-	-

7.6. ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

Стаття Надходження фінансових установ від повернення позик відображається сума надходжень від повернення позик фінансовими установами.

Інші надходження (рядок 3095)

В статті Інші надходження Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

До складу цієї статті було включена - помилкова сплата сумі 157 тис грн., кошти, які надійшли від члені РФС в сумі 3 тис грн., кошти від списання кредиторської заборгованості в сумі 1 тис грн.;

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

Стаття Витрачання фінансових установ від повернення позик відображається сума витрачань на надання позик фінансовими установами.

Інші витрачання (рядок 3190)

Стаття Інші витрачання відображаються інші витрачання в результаті операційної діяльності.

До складу цієї статті було включено:

- сплата за розрахункове обслуговування в банку в сумі 6 тис. грн.;
- сплата за оренду приміщення в сумі 12 тис грн.;
- повернення помилково сплачених коштів 157 тис грн.;
- повернення поворотної фін допомоги - 4 тис. грн.

Фінансових інвестицій (рядок 3200)

Стаття "Надходження від реалізації фінансових інвестицій" в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік складає 3041 тис. грн. До цієї статті були включені суми, які надійшли, згідно договорів продажу цінних паперів.

Надходження від деривативів (рядок 3225)

Стаття "Надходження від деривативів" в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік складає 20520 тис. грн. До цієї статті були включені суми, які надійшли, згідно договорів продажу деривативів.

Інші Надходження (рядок 3250)

Стаття "Інші Надходження" відображаються інші надходження в результаті операційної діяльності

Витрачання на придбання фінансових інвестицій (рядок 3255)

Стаття "Витрачання на придбання фінансових інвестицій" відображаються витрачання на придбання фінансових інвестицій.

Виплати за деривативами (рядок 3270)

Стаття "Виплати за деривативами" відображаються витрачання на придбання деривативів, за 2020 рік складає 23815 тис. грн. До цієї статті були включені суми, які надійшли, згідно договорів купівлі деривативів.

Отримання позик (рядок 3305)

Стаття Отримання позик відображається витрачання на отримання позик.

Погашення позик (рядок 3350)

Стаття Погашення позик відображається погашення позик

Залишок коштів на 31.12.2019 року становить 67 тис. грн., чистий рух грошових коштів за 2020 рік складає 11 тис. грн. залишок коштів на 31.12.2020 року складає 78 тис. грн.

7.7. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	31.12.2020	31.12.2019
Прибуток до оподаткування	0	0
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	0	0
Всього прибуток до оподаткування	0	0
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	0	0
Податковий вплив постійних різниць	0	0
Витрати з податку на прибуток, грн	(10 145,00)	(2 488,00)
Поточні витрати з податку на прибуток	0	0

Відстрочений податок на прибуток не визначався, оскільки у Товариства відсутня тимчасові різниці.

7.7. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2020 р. р. у Товариства непоточних активів, утримуваних для продажу не існують.

7.8. Нематеріальні активи

За історичною вартістю Нематеріальні активи Незавершене будівництво Всього

Справедлива вартість на дату 01.01.2020	48 985 -	48 985
Переміщення з незавершених капітальних інвестицій	-	-
31 грудня 2020 року	48 985 -	48 985
Надходження	-	-
Переміщення з незавершених капітальних інвестицій	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2020 року	-	-
Накопичена амортизація	3 949	3 949
31 грудня 2019 року	3 508 -	3 508
Нарахування за 2020 рік	441 -	441
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2020 року	45 036	45 036
31 грудня 2019 року	45 477 -	46 477

У Товариства обліковуються нематеріальний актив - ПТК "Розрахункова Фондова Система" (далі ПТК РФС), яка об'єднує програмно-технічний комплекс, що включає в себе спеціалізоване програмне забезпечення, Процесинговий центр РФС, Платіжні термінали ВІТ ePayment, фізичне середовище, комунікаційне обладнання, і оброблювану інформацію. Головними функціями ПТК РФС є:

" оброблення інформації за операціями Клірингу та переказу коштів із застосуванням Платіжних терміналів ВІТ ePayment та обмін нею між Платіжною організацією РФС та Учасниками РФС, Членами РФС, Розрахунковим банком РФС, Біржами, Розрахунково-кліринговими центрами, Депозитаріями та іншими установами;

" ініціювання операції переказу грошових коштів (далі - кошти) за допомогою Платіжного терміналу ВІТ ePayment шляхом формування платіжних інструментів РФС у формі Електронних документів;

" управління, контроль та моніторинг Платіжних терміналів ВІТ ePayment.

7.9. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2020 року та 31.12.2020 року складає:

Основні засоби Первісна вартість станом на 01.01.2020р., тис. грн. Первісна вартість станом на 31.12.2020 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.

Основні засоби повністю амортизовані.

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства.

7.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2020	31 грудня 2019	
Торговельна дебіторська заборгованість	-	-	
Аванси видані	4	1	
Розрахунки з бюджетом	-	-	
Інша дебіторська заборгованість	5 087	2 473	
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	-	-	
Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.			

Простроченої дебіторської заборгованості, станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року немає.

Станом на 31 грудня 2020 року, згідно аналізу дебіторської заборгованості щодо дат формування, Компанія має наступні періоди утворення дебіторської заборгованості (без зарахування впливу резерву сумнівних боргів):

	31.12.20р	31.12.19р
до 3-х місяців	4 696	82
від 3-х місяців до року		395 2 392
більше року		
Разом	5 091 2	474

- заборгованість по нарахованим відсоткам на поточному рахунку по АТ "Банк Авангард" складає 1 239,60 грн;

- заборгованість ТОВ "Пайтон" за продаж цінних паперів згідно дог. № Договір 716-П-10092020 від 10.09.20р. складає 395 000 грн.;

- заборгованість ТОВ "БІТ Продакшн" за продаж деривативів згідно дог. № Договір 1507-П-23122020 від 23.12.20 р. складає 3 210 300,00 грн., та за продаж цінних паперів (акцій) згідно Договору № БВ-831/20 від 16.11.20р. складає 1 479 933,36 грн.

- заборгованість по авансам виданим складає: 1000 грн. - це НДУ та 3400 - це АРІФРУ.

7.11. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Як вимагає МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", фінансові інвестиції мають відображатися за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Для порівняння балансової вартості фінансових інвестицій з загальнодоступними джерелами інформації, та для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій, використовуємо інформацію з сайту www.smida.gov.ua в розділі "Інформація щодо вчинених правочинів поза фондовою біржею".

Станом на 31.12.2019 у Товариства обліковуються акції ПРАТ ЮК "Правозахист Інвест" у кількості 1165000 шт на суму 2 127 387,76 грн. (балансова вартість однієї акції складає 1,8261 грн. Станом на 31.12.2019 року котирувань на активному фондовому ринку вищевказаних акцій не виявлено. Для визначення справедливої вартості фінансових активів наявних для продажу, що не котируються на активному фондовому ринку, використовується сума, яку Товариство отримало б або заплатило б, щоб припинити договір на звітну дату, беручи до уваги стан ринку на даний період і кредитоспроможність сторін. Єдиним джерелом отримання такої інформації є сайт www.smida.gov.ua в розділі "Інформація щодо вчинених правочинів поза фондовою біржею". Згідно інформацію з вищевказаного сайту, середня ціна за грудень 2019 року склала 1,8359 грн. за одну акцію. Враховуючи, що оборотки проводяться лише поза фондовою біржею" і ціна на них є менш реалістичною і не завжди відповідає справедливій вартості даних активів, було прийнято рішення не дооцінювати вищевказані фінансові активи.

Станом на 31.12.2020 року фінансові інвестиції відсутні.

7.12. Грошові кошти

	31.12.20р.	31.12.19р.
Каса та рахунки в банках, в грн.	78	67
Каса та рахунки в банках, в долл. США	-	-
Банківські депозити, в долл. США	-	-
Всього	78	67

7.13. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований та сплачений капітал складає 50 000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складає 50 000 тис. грн.

Власний капітал підприємства включає зареєстрований капітал та резервний капітал, який формується при розподілу річного прибутку, а саме 06.04.2020 році на загальних зборах товариство було вирішено суму прибутку за 2019 рік в сумі 11 тис. грн.. віднести до резервного

капіталу.

Станом на 31.12.2020 р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту, затвердженого черговими загальними зборами учасників, Протокол № б/н від "06" серпня 2018 року, зареєстрованого 09.08.2018р. Відповідно до зазначеної редакції Статуту, статутний капітал Товариства становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

Розподіл часток зареєстрованого капіталу між власниками Компанії станом на 31 грудня 2020 року є наступним:

Учасники товариства:		31.12.2020	
	Кількість	%	
ПРАТ "БГП"	9 900 000	19,80	
ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ФАВОРИТ"	1 944 500	3,89	
ТОВ "МТ"	4 900 000	9,80	
ТОВ "БІТ ПРОДАКШН"	1 249 550	2,50	
ТОВ "ЮС"	4 900 000	9,80	
АТ ЗНВКІФ "Своп"	4 850 450	9,70	
ТОВ "КИЙ-СК"	2 100 000	4,20	
ТОВ "ПАЙТОН"	3 698 200	7,40	
ВЗНПФ "Дивіденд А" ТОВ КУА "Інститут портфельних інвестицій"	2 917 500	5,83	
ТОВ КУА "Академія Інвестментс"	4 899 950	9,80	
Некрилов А.О.	700 000	1,40	
Кузик К.В.	4 863 000	9,73	
Маслова Т.В.	3 076 850	6,15	
Всього	50 000 000	100,00	

7.14. Гранти та субсидії

Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2020 років гранти та субсидії товариство не отримувало.

7.15. Короткострокові забезпечення

Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2020 років короткострокових забезпечень у Товариства немає.

7.16. Короткострокові позики

Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2020 років Товариство не отримувало короткострокових позик.

7.17. Фінансова оренда

Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2020 років Товариство не уклало договорів фінансової оренди.

7.18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31.12.20 р	31.12.19 р		
Торговельна кредиторська заборгованість			3	5
Розрахунки з бюджетом		11	3	
Одержані аванси		-	-	
Заробітна плата та соціальні внески			11	5
Інші	59	57		
Всього кредиторська заборгованість			84	70

Поточні зобов'язання складаються з:

- заборгованість перед ТОВ "Спліт 2016" за послуги з оренди приміщення складає 3 тис. грн.

Інша кредиторська заборгованість:

- заборгованість перед Учасниками РФС в сумі 59 тис. грн.

7.19. Пенсії та пенсійні плани

Станом на 31 грудня 2020 р. та на 31 грудня 2019 р. Товариство немає недержавну пенсійну програму з визначеними внесками.

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання

8.1.1. Судові позови

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року проти Товариства немає поданих судових позовів, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- " підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- " асоційовані компанії;
- " спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- " члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- " близькі родичі особи, зазначеної вище;
- " компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- " програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

31.12.2020 р 31.12.2019 р

Операції з пов'язаними сторонами Всього Операції з пов'язаними сторонами Всього

1	2	3	4	5				
Реалізація	-	-	-	-	-			
Придбання сировини та матеріалів	-	-	-	-	-			
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-			
Торгова кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-			
Компенсація провідному управлінському персоналу					8 8	7	7	
Короткострокові виплати працівникам	-	-	-	-	-			
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-	-			

Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі/продажу цінних паперів

-
-
-

Операціями з купівлі/продажу цінних паперів

-
-
-

У відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укласти угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Пов'язаною стороною Товариства виступає:

Станом на 31 грудня 2020 року - Управлінський персонал, а саме директор Гуржий Наталія Анатоліївна та учасник Товариства ПрАТ "БГП",

- якому належить 19,8 % у статутному капіталі Товариства;
- яке володіє 94,24% у статутному капіталі ПАТ "ФБ "Перспектива".

Виплати провідному управлінському персоналу, а саме Директору протягом 2020 року складають - 8 тис. грн. - заробітна плата та інші компенсаційні виплати.

В 2020 році та 2019 року договорів на купівлю або продаж цінних паперів, або інших угод, послуг, операцій з пов'язаними сторонами не було.

Залишки розрахунків по операціям з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року відсутні

8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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.

8.3.1. Кредитний ризик

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 2020 року та 31 грудня 2019 року фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися не існують, застави та інші форми забезпечення кредиту одержаних чи наданих немає.

8.3.2. Ринковий ризик

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 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 керівництво 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 доходності від володіння іноземною валютою за період.

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

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.

8.3.3. Ризик ліквідності

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 прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо не дисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Станом на 31 грудня 2020 р. До 1 місяця Від 1 місяця до 3 місяців Від 3 місяців до 1

року	Від 1 року до 5 років			Більше 5 років			Всього	
1	2	3	4	5	6	7		
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	35	8	16	25
-	-	-	84	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	35	8	16	25	-	-	84	-
Станом на 31 грудня 2019 р.	До 1 місяця			Від 1 місяця до 3 місяців			Від 3 місяців до 1 року	
року	Від 1 року до 5 років			Більше 5 років			Всього	
Короткострокові позики банку	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	14	1	1	54	-
-	70	-	-	-	-	-	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	14	1	1	54	-	-	70	-

8.4. Управління капіталом

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 ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

8.5. Події після Балансу

На момент підписання даної фінансової звітності Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності або додаткового відображення у примітках.

Директор
Н.А. Гуржий

Бухгалтер
Чернобровська

К.М.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2 - суб'єкти аудиторської діяльності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	23070374
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, буд. 219
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0733
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 332/4, дата: 27.10.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 14, дата: 09.02.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 10.02.2021, дата закінчення: 19.02.2021
12	Дата аудиторського звіту	22.02.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	69 978,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, керівництву
 ПрАТ "ФК"СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ",
 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку,
 Національному Банку України,
 Іншим користувачам фінансової звітності

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ
 КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" за 2020 рік**

Думка

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ", що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020р.), Звіту про фінансові

результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2020 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПрАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" на 31 грудня 2020 р., її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. № 996- XIV, щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ та вимог визначених чинним законодавством України, зокрема, Законами "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про акціонерні товариства".

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 в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Станом на 31.12.2020 "Інша поточна дебіторська заборгованість" представлена в Балансі у сумі 5087 тис. грн., що складає 10,1% від загальної вартості активів. Згідно Примітки 5.6, Товариство вважає, що кредитний ризик щодо вищевказаної дебіторської заборгованості значно не збільшився у 2020 році, у зв'язку з тим, що Товариство не виявило значних змін, згідно з невичерпним переліком відомостей, що можуть виявитись доречними для оцінювання змін у кредитному ризику. Управлінський персонал визначив оціночний резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 186 тис. грн. Зменшення дебіторської заборгованості відносно всієї суми дебіторської заборгованості складає 3,6%, тому управлінський персонал визначив його як несуттєвий для впливу на фінансову звітність. Від загальної вартості активів оціночний резерв під очікувані кредитні збитки складає 0,37%.

Аудиторські процедури щодо цього ключового питання аудиту.

Ми провели оцінку припущень, використаних керівництвом. На підставі отриманих доказів ми знаходимо судження керівництва, які використані в моделі оцінки резервів під очікувані кредитні збитки при існуючому використанні, прийнятними та відповідними. Ми вважаємо, що припущення, використані керівництвом, знаходяться в межах допустимого діапазону та визначеної суттєвості.

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 Національного банку України у складі звітних даних, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи Загальних зборів акціонерів Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації".

Звітні дані Товариства станом на 31.12.2020 року включають:

- о Інформація фінансової установи;
- о Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- о Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- о Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);
- о Інформація щодо активів фінансової установи.

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.

У зв'язку з проведеним аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є:

- 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.

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 Товариства 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалася тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом

заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Інші обов'язки щодо звітування були визначені відповідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 року за № 362 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг":

1. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена для випуску 29 січня 2021 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та особи, відповідальної за ведення бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства становить 50000000 (п'ятдесят мільйонів) гривень. Статутний капітал повністю сформовано.

Статутний капітал Товариства поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості (номінальна вартість акції складає 1 грн.), загальна кількість акцій - 50000000 (п'ятдесят мільйонів) штук.

Розподіл часток зареєстрованого капіталу між власниками Товариства станом на 31.12.2020 року є наступним:

Учасники товариства:	30.12.2019	31.12.2020
%	%	
ПРАТ "БГП"	19,80	19,80
ТОВ "ФОНДОВА КОМПАНІЯ "ФАВОРИТ"	3,89	3,89
ТОВ "МТ"	9,80	9,80
ТОВ "БІТ ПРОДАКШН"	9,80	2,50
ТОВ "ЮС"	9,80	9,80
АТ ЗНВКІФ "Своп"	-	9,70
ТОВ "КИЙ-СК"	4,20	4,20
ТОВ "ПАЙТОН"	-	7,40
ВЗНПІФ "Дивіденд А" ТОВ КУА "Інститут портфельних інвестицій"	5,83	5,83
ТОВ КУА "Академія Інвестментс"	9,80	9,80
АТ ЗНВКІФ "Активи"	9,80	-
Некрилов А.О.	1,40	1,40
Кузик К.В.	9,73	9,73
Маслова Т.В.	6,15	6,15
Всього	100,00	100,00

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2020 р. - 50 121 тис. грн., в т. ч. статутний капітал - 50 000 тис. грн., резервний капітал - 75 тис. грн. та нерозподілений прибуток - 46 тис. грн.

Розмір статутного капіталу відповідає Статуту. На початок звітнього періоду та станом на 31.12.2020 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 31.12.2020 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).

2. Показники щодо визначення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та

платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами відповідають нормативним значенням.

3. У зв'язку тим що Товариство не здійснювало діяльності, яка передбачає формування резервів, такі резерви не створювались.

4. Товариство не входить до фінансової групи.

5. Інвестиції в обліку Товариства станом на 31.12.2020 року відсутні.

6. Товариством не залучалися фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Станом на 31.12.2020 року непередбачуваних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі Товариства є достатньо високою, не виявлено.

7. Ліцензії на суміщення окремих господарських операцій не отримувались. Суміщення видів діяльності не було. Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

8. Протягом 2020 року повідомлення до Нацкомфінпослуг про зміни у документах, що додаються до заяви про отримання ліцензії не подавалися, змін протягом року не відбувалося.

9. Товариство вчасно розміщує інформацію (фінансову звітність та аудиторський висновок, а також реєстраційні данні, внутрішні правила надання фінансових послуг) відповідно до вимог п.4,5 статті 121 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті <http://www.rfs.in.ua> // та забезпечує її актуальність.

10. Ми не виявили Рішень Товариства, що були прийняті в умовах конфлікту інтересів.

Вимоги законодавства Товариством дотримано.

11. ПрАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ", має відповідне приміщення (на умовах оренди) за адресою вул. Воскресенська, 30, м. Дніпро, 49000, Україна, у якому може здійснюватися обслуговування клієнтів (споживачів). Приміщення доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

12. Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не має відокремлених підрозділів.

13. Товариством створена відповідна система внутрішнього аудиту (контролю) необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Товариством затверджено Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю)

Протоколом засідання Наглядової Ради Товариства 12 листопада 2014 року. Положення

передбачає посадову особу внутрішнього аудиту (контролю), який призначається за рішенням

Наглядової Ради. Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) визначає

принципи діяльності служби, її статус та основні завдання служби, права та обов'язки служби

та порядок проведення перевірок діяльності Товариства. Діяльність служби внутрішнього

аудиту (контролю) базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності,

компетентності. В обов'язки внутрішнього аудитора входить нагляд за поточною діяльністю

Товариства, контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів органів, які

здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління

Товариства, перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства, аналіз

інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки

перевищення повноважень посадовими особами. Внутрішній аудит (контроль) допомагає

керівництву досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до

оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та

корпоративного управління. Служба внутрішнього аудиту (контролю) забезпечує відповідні

заходи та процедури, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансових звітів з

метою усунення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

На нашу думку процедури внутрішнього аудиту (контролю) протягом 2020 року, які здійснює

служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають Положенню про відділ внутрішнього

аудиту (контролю), затвердженого Розпорядженням 05.06.2014 №1772 "Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах".

14. У Товариства обліковуються нематеріальний актив - ПТК "Розрахункова Фондова Система" (далі ПТК РФС), яка об'єднує програмно-технічний комплекс, що включає в себе спеціалізоване програмне забезпечення, Процесинговий центр РФС, Платіжні термінали ВІТ ePayment, фізичне середовище, комунікаційне обладнання, і оброблювану інформацію.

Головними функціями ПТК РФС є:

" оброблення інформації за операціями Клірингу та переказу коштів із застосуванням Платіжних терміналів ВІТ ePayment та обмін нею між Платіжною організацією РФС та Учасниками РФС, Членами РФС, Розрахунковим банком РФС, Біржами, Розрахунково-кліринговими центрами, Депозитаріями та іншими установами;

" ініціювання операції переказу грошових коштів (далі - кошти) за допомогою Платіжного терміналу ВІТ ePayment шляхом формування платіжних інструментів РФС у формі Електронних документів;

" управління, контроль та моніторинг Платіжних терміналів ВІТ ePayment.

15. Готівкові розрахунки не здійснювались.

16. Відповідних засобів безпеки, які забезпечують дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року у Товариства немає, оскільки Товариство не здійснює готівкових розрахунків.

17. Статутний капітал Товариства сформовано у розмірі 50000 тис. грн. за рахунок грошових коштів учасників Товариства. Станом на 31.12.2020р. статутний капітал сплачений в повному обсязі. Товариством розкрита інформація щодо порядку формування зареєстрованого капіталу в розділі 7.13 Приміток до фінансової звітності "Власний капітал".

18. Власний капітал станом на 31.12.2020р. складається з:

- Статутного капіталу - 50000 тис. грн.;
- Резервного капіталу - 275 тис. грн.;
- Нерозподіленого прибутку - 46 тис. грн.;

Інформація щодо складових частин власного капіталу розкрита в Примітках до фінансової звітності в розділі 7.13 "Власний капітал".

19. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Активи Товариства:

- 89,7% вартості активів Товариства складають нематеріальні активи, балансова вартість яких дорівнює 45036 тис. грн. До складу нематеріальних активів входить програмне забезпечення, яке обліковується за історичною вартістю, а саме : ПТК "Розрахункова Фондова Система, яка об'єднує програмно-технічний комплекс, що включає в себе спеціалізоване програмне забезпечення, Процесинговий центр РФС, Платіжні термінали ВІТ ePayment, фізичне середовище, комунікаційне обладнання, і оброблювану інформацію.

Інформацію щодо нематеріальних активів розкрито в Примітках до фінансової звітності в розділі 7.7 "Нематеріальні активи".

- 10,1% вартості активів Товариства складає поточна дебіторська заборгованість, вартість якої дорівнює 5091 тис. грн.

Інформацію щодо дебіторської заборгованості розкрито в Примітках до фінансової звітності в розділі 7.10. "Торговельна та інша дебіторська заборгованість" та 7.11. "Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку"

- 0,2% вартості активів Товариства складають грошові кошти.

Власний капітал

Власний капітал станом на 31.12.2020р. складає 99,8% від валюти балансу та дорівнює - 50121 тис. грн. Складається власний капітал з:

- Статутного капіталу - 50000 тис. грн.;

- Резервного капіталу - 75 тис. грн.;
- Нерозподіленого прибутку - 46 тис. грн.

Зобов'язання

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2020р. дорівнюють 84 тис. грн., що складає 0,2% від валюти балансу.

Розкриття інформації щодо змісту усіх статей балансу наведено в Примітках до річної фінансової звітності у повному обсязі.

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.

Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2020 року не виявлено.

Аудитором не ідентифіковано інших пов'язаних осіб, крім тих, що визнає Товариство у Примітках (розкриті) 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.

Основні відомості про товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ".

Код ЄДРПОУ: 34513446.

Місцезнаходження: вул. Воскресенська, 30, м. Дніпро, 49000, Україна.

Дата державної реєстрації: 26.07.2006 року.

Дата внесення останніх змін до Статуту (установчих документів): 06.08.2018 року.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування (основний).

Інші види діяльності:

64.91 Фінансовий лізинг;

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

Отриманні ліцензії на здійснення діяльності та спеціальні дозволи:

Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання послуг з факторингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання гарантій та поручительств, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова;

Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 14 від 08.08.2014, видана Національним банком України, безстрокова;

Дозвіл внутрішньодержавній небанківській платіжній системі на здійснення розрахунків за угодами щодо цінних паперів від 07.02.2012 № 68-116/205-1355, виданий Національним банком України, безстроковий;

Керівництво:

Директор: Гуржий Наталія Анатоліївна

Головний бухгалтер: Чернобровська Кароліна Миколаївна

Численність працівників на звітну дату: 10 осіб.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ"

Ідентифікаційний код юридичної особи 23070374

Включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0733

Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, номер у реєстрі аудиторів Кругла Надія
Миколаївна

№ 101132

Місцезнаходження юридичної особи 50002, Дніпропетровська обл.,
м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, буд. 219

Телефон +38(050) 321 18 16

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Підставою для проведення аудиту є Договір №14 від 09.02.2021р.

Дата початку аудиторської перевірки: 10.02.2021р.

Дата закінчення аудиторської перевірки: 19.02.2021р.

Дата надання аудиторського висновку 22.02.2021р.

Додатки: фінансова звітність ПРАТ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ
ТЕХНОЛОГІЇ", а саме:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
4. Звіт про власний капітал за 2020 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2020 рік.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:
Генеральний директор ТОВ АФ "ФОРУМ" Кругла Н.М.

(Зареєстровано у Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 0733), Аудитор
(Зареєстровано у Реєстрі аудиторів за № 101132)

Дата видачі звіту: "22" лютого 2021р.

Інформація аудитора щодо фінансової звітності Емітента за фінансовий рік, що закінчився 31
грудня 2020 року, розміщена за наступною адресою:

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

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 звітного 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
20.01.2020	03.02.2020	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
06.04.2020	07.04.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
06.04.2020	07.04.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента