

Звіт про управління (звіт керівництва)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А ФІНАНС"
за 2023 рік

Дата звіту 2024-02-19

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-ХГУ.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

Згідно КВЕД видами діяльності товариства є: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (**Основний**); 64.19 – Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Згідно Статуту Товариства, метою діяльності є отримання прибутку шляхом надання фінансових послуг, визначених чинним законодавством України.

За результатами 2023 року товариством отримано прибуток у розмірі визначеному фінансовою звітністю Товариства 4365 тис. грн., що вказує на досягнення мети та поставлених цілей у діяльності товариства на 2023 рік.

Інформація про дочірні компанії:

Дочірніх компаній немає.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Відокремлених підрозділів наділених окремим балансом немає.

Відокремлених підрозділів без окремого балансу, з делегованими повноваженнями товариства немає.

Організаційна структура та керівництво

Згідно Статуту товариства (стаття б) 6.1 та 6.2. Органами управління Товариства є: Загальні збори учасників Товариства (Загальні збори учасників); Директор Товариства (Директор). Органи управління здійснюють діяльність за адресою місцезнаходження Товариства: 01042, місто КИЇВ, провулок НОВОПЕЧЕРСЬКИЙ, будинок 3, корпус 2, приміщення 210.

Товариство засноване згідно законодавства України та діє з 06.02.2018 року, номер запису І 070 102 0000 073452, в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи (державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань"). Форма власності: Приватна.

Розрахунок та сплата податку на прибуток здійснюється за базовою ставкою за місцем реєстрації, податкового обліку, з урахуванням особливостей нарахування авансових платежів з податку на прибуток (в межах податкового законодавства). Отже, стратегічними завданнями товариства є відповідність регуляторним вимогам (що ставляться до аналогічних надавачів фінансових послуг у межах чинного законодавства), надання фінансових послуг у межах визначених статутом товариства та законодавством, надання клієнтам якісних послуг, досягнення операційної досконалості під час обслуговування клієнтів (у межах ринкової позиції товариства, що визначається наданим обсягом фінансових послуг, в умовах воєнного стану).

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Діяльність Товариства в 2023 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. В 2023 році ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати

сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. Ліквідність та зобов'язання

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, зокрема, на 2023 рік. Так, Товариство аналізувало терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Таким чином, разом зобов'язання Товариства при розмірі статутного капіталу у 10 000 тис. грн., - склали 14 212 тис.грн., але більша частина таких зобов'язань є короткостроковими і повністю погашається згідно умов укладених господарських договорів у перших кварталах 2024 року. Станом на звітну дату, Товариство не має довгострокових фінансових зобов'язань, а тому ризик ліквідності низький.

4. Екологічні аспекти

Товариство використовує засоби автоматизації, що дозволяють скоротити використання паперу. Таке оцядне ставлення до навколишнього середовища зменшує навантаження на екологію, зокрема, лісів та сприяє скороченню парникових викидів у атмосферу. Проведення навчання для працівників, гарантує отримання досвіду екологічної грамотності у межах виконання професійних обов'язків (зменшення використання паперу, правильне сортування та утилізація відходів).

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Кадрова політика свідчить про домінування жінок у трудовому колективі товариства у 2023 році:

За наявної кількості працівників товариства станом на 31.12.2023 року – 100 чоловік;
- кількість жінок склала 86 осіб;
- кількість чоловіків склала 14 осіб.

Разом з тим це не вплинуло суттєво на діяльність товариства. Корпоративна етика ґрунтується на дотриманні прав людини, принципів збереження довкілля, недопущення конфлікту інтересів, оцядного використання майна товариства, можливість прямого спілкування з працівниками і можливістю проведення регулярних та понадпланових внутрішніх контрольних аудитів (з питань, які виникають й у працівників).

Увага навчанню працівників товариства приділяється майже з моменту заснування товариства, і є традиційною роботою у межах кадрового потенціалу товариства, що забезпечується можливістю дистанційного навчання працівників, а також проведення майстер-класів під час виїзних перевірок. Такі навчальні заходи сприяють кадровому зросту працівників до рівня управління відділеннями товариства, а також можливості отримувати інше – зовнішнє навчання.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

У ході оцінки бізнес-моделі управлінський персонал товариства застосовував у 2023 році судження для визначення рівня агрегування і портфелів фінансових інструментів.

У процесі оцінки операцій надання фінансових послуг (обмін валют (діяльність з торгівлі валютними цінностями), інші види ліцензійної діяльності з надання фінансових послуг), товариство аналізувало їхню регулярність у минулих періодах, строки та вартість, причини реалізації та очікування щодо такої діяльності у майбутньому. Вважається, що операції з реалізації фінансових активів, що очікуються лише у випадку стресового сценарію або у відповідь на поодинокі події, яка знаходиться поза межами контролю Товариства, не є повторюваною і не може бути прогнозована Товариством, тобто такі події вважаються невластивими меті бізнес-моделі і не впливають на класифікацію відповідних фінансових активів.

Витрати відображаються у звіті про сукупний дохід.

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Керівництво товариства проводило переважно безризикову взаємодію з різними контрагентами товариства, персоналом і зовнішніми наглядовими органами, що вказує на виважену політику управління фінансовими ризиками. Що не мало суттєвого впливу на діяльність товариства у 2023 році, і відповідно перегляду ризик-орієнтованих підходів для оцінювання діяльності товариства.

Вразливість до цінових ризиків

Такі ризики для товариства були зрозумілими, їх можна було спрогнозувати, але такі ризики не мали суттєвого впливу на діяльність товариства.

Вразливість до ризику ліквідності

Такі ризики для товариства були зрозумілими, їх можна було спрогнозувати, але такі ризики не мали суттєвого впливу на діяльність товариства.

Вразливість до ризику грошових потоків

Такі ризики для товариства були зрозумілими, їх можна було спрогнозувати, але такі ризики не мали суттєвого впливу на діяльність товариства.

Вразливість до валютного ризику

Такі ризики для товариства були зрозумілими, їх можна було спрогнозувати, але такі ризики не мали суттєвого впливу на діяльність товариства.

Вразливість до кредитного ризику

Такі ризики для товариства були зрозумілими, їх можна було спрогнозувати, але такі ризики не мали суттєвого впливу на діяльність товариства.

Вразливість до ринкового ризику

Такі ризики для товариства були зрозумілими, їх можна було спрогнозувати, але такі ризики не мали суттєвого впливу на діяльність товариства.

Вразливість до інших ризиків

Товариство формує питання для визначення прийнятних рівнів ризиків, за наслідками опрацювання змін у законодавстві та прогнозах у роботі товариства у 2024 році. Разом з тим, управління ризиками не припиняється ні керівництвом, ні працівниками товариства.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Усі операційні процеси відбуваються у контрольованій товариством ІТ інфраструктурі, з чіткими правилами користування програмним забезпеченням, яке санкціоноване товариством для надання фінансових послуг. Тому обслуговування клієнтів та взаємодія працівників товариства проходять у закритому інформаційному середовищі, яке захищає облікову систему товариства від несанкціонованої зміни інформації. Тож, метою товариства є посилення вимог заходів із комплаєнс-контролю, управління ризиками, фінансового моніторингу, дотриманню санкційного законодавства та кібербезпеки, зокрема, при управлінні операційними ризиками.

8. Інформація щодо придбання власних акцій

Товариство не здійснювало викуп часток у засновників.

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

Відносини з учасниками товариства здійснюються шляхом проведення та участі у загальних зборах, для вирішення поточних або планових питань, з урахуванням змін у законодавстві.

10. Інформація про фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2023 р. довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

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

Товариство не розглядало у короткострокових перспективах злиття чи поглинання у 2023 році.

12. Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління та додаткової фінансової інформації, яка розкрита у примітках до фінансової звітності товариства за 2023 рік, і підготовлена відповідно до МСБО та МСФЗ з урахуванням облікової політики товариства та вимог законодавства, - тобто не є фінансовою звітністю.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Товариство працює над формуванням положень кодексу корпоративного управління, утім, даний процес є утрудненим у зв'язку з неможливістю проведення колегіального обговорення його принципів за наявності обставин воєнного стану, який допустив обмеження Конституційних прав та обов'язків

громадян України, у межах визначених спеціальними законами, що не можна відобразити у документі цивільно-правового характеру.

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

Усі системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності відповідають вимогам законодавства та працюють відповідно до розроблених у товаристві положень.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Відповідно до Статуту товариства гарантовано учасникам товариства реалізацію прав та обов'язків визначених як статутом так і законодавством України.

4) Вищий орган управління

Статутом товариства визначено Загальні збори учасників - вищим органом управління, який скликається директором та визначається на дату проведення таких зборів, згідно реєстраційних документів товариства. Таким чином повноваження та функціонування Загальні збори учасників не виходить за межі, які визначені Статутом товариства.

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Відповідно до вимог законодавства, товариство, як небанківська фінансова установа, розкриває належним чином таку інформацію на офіційній інтернет сторінці товариства станом на дату змін або визначену законодавством. З вказаних причин додатково визначати таку інформацію у даному звіті є передчасним, оскільки ретроспективний доступ до такої інформації гарантований у межах законодавства України, що визначає особливості діяльності фінансових установ.

6) Наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Згідно протокольних рішень Загальних зборів учасників, наглядові функції можуть здійснюватися незалежним аудитором або аудиторською компанією, інформацію про яку містить фінансова звітність товариства, яка оприлюднюється разом з аудиторським висновком відповідно до вимог законодавства. Розмір винагороди визначається, обсягом фінансування на проведення аудиторської роботи протягом 2023 року.

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу: Директор

Повноваження виконавчого органу: визначені Статутом товариства для забезпечення господарської діяльності Товариства відповідно до отриманих ліцензій, і чинного законодавства.

Функціонування виконавчого органу: директор здійснює керівництво поточною діяльністю товариства. Директор підзвітний загальним зборам учасників, і у межах виконання плану з аудиту діяльності товариства – уповноваженому незалежному аудитору. Директор під час здійснення керівництва поточною діяльністю товариства несе відповідальність за реалізацію мети, стратегії та політики товариства.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу: визначаються штатним розписом товариства. Зміни у складі виконавчого органу не відбувались.

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчому органу: директор уповноважений наказом визначити необхідність утворення та діяльності комітетів, зокрема, кредитний, тощо. Склад таких комітетів визначаються директором з числа працівників товариства.

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу: Комітети діють відповідно до наказу по їх створенню, і тимчасових/постійних положеннях, за їх необхідності.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу: у діяльності товариства директору підпорядковуються комітети, зокрема, кредитний, тощо. Такі комітети скликаються на вимогу директора з числа працівників товариства.

8) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Корпоративне управління товариством буде удосконалюватись, шляхом опрацювання змін у законодавстві щодо організації корпоративного управління, зокрема, у фінансових компаніях.

9) Інша інформація

Ключові особи персоналу товариства, які приймали участь у оцінюванні ризиків і надали свої висновки

керівництву Товариства, сприяли формуванню висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2023 року, у Товариства відсутні очікування та підстави, на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність ТОВ «ФК «А ФІНАНС» продовжувати свою діяльність безперервно.

ТОВ «ФК «А ФІНАНС» буде надалі вести свою діяльність та збільшити обсяг прибуткових операцій, та планує досягти прибуткової діяльності в 2024 році.