



Місцезнаходження: 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, буд. 219
тел.: +38 050 321 18 18, + 38 096 312 18 18
e-mail: office@af-forum.com web-site: www.af-forum.com
IBAN UA 10 322313 00000 26001000010773 в АТ "УКРЕКСІМБАНК" (м. Київ), Код банку 322313
Ідентифікаційний код 23070374
Свідоцтво платника єдиного податку серія А №699924, без реєстрації платника ПДВ

Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, №0733

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

НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

Керівництву
ПРАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ
ТЕХНОЛОГІЇ"

Акціонерам
ПРАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ
ТЕХНОЛОГІЇ"

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ
ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Іншим користувачам фінансової звітності

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" за 2022 рік

I. Звіт з надання впевненості щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління

Звіт складено у відповідності до:

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

Інформація про предмет завдання

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

(надалі – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року та включає:

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

- повноваження посадових осіб Товариства.

та завдання з перевірки відомостей, які містяться у Звіті про корпоративне управління Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, що включають:

- одне з таких посилань на:
 - a) власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
 - b) кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Товариство добровільно вирішило застосовувати;
 - c) всю інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.
- пояснення Товариства щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється Товариство у разі відхилення Товариства від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "b". Якщо Товариство прийняло рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або " b " пункту 1, обґрунтування причини таких дій;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) Товариства, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

Ідентифікація застосованих критеріїв

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

- Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 р. № 3480-IV (пунктів 5-9 частини 3 статті 127);
- Рішення НКЦПФР "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" від 03.12.2013 № 2826 (в частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення);
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III, (ст. 12²)

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації емітента, яка розкривається на ринках капіталу, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 126 "Регулярна інформація про емітента" Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Конкретна мета

Відповідно до діючого законодавства приватні акціонерні товариства складають Звіт про корпоративне управління за 2022 рік та розкривають інформацію у цьому звіті у відповідності зі встановленими критеріями. Такими критеріями є:

- вимоги ст. 126 "Регулярна інформація емітента" та ст. 127 "Звіт керівництва" Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
- ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III

Відносна відповідальність

Управлінський персонал відповідає за Звіт про корпоративне управління, аудитор відповідає за оцінювання цього Звіту про корпоративне управління стосовно застосованих критеріїв і незалежне надання висновку щодо інформації про предмет завдання, а саме: висловлення думки стосовно інформації, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-міститься у Звіті про корпоративне управління емітента за 2022 рік, та перевірки інформації, яка зазначена у пунктах 1-4 частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки",

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління, відповідно до встановлених критеріїв, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити відсутність суттєвого викривлення інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління, внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації, яка міститься у Звіті 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 у Звіті 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:

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

- сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог;
- 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. № 2258-VIII до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації, яка міститься у Звіті 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: статут, протоколи засідання наглядової ради, протоколи зборів акціонерів та прийняті внутрішні документи, які регламентують функціонування органів корпоративного управління.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 для Товариства. 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, наведеної у Звіті про корпоративне управління Товариства, 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 2022 року.

На нашу думку, інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5 - 9 частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 р. № 3480-IV та ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III

Інша інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка включається до Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 р. № 3480-IV 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, 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 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та вимог та ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III 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.

II. Основні відомості про Товариство

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (ПРАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ")
Організаційно-правова форма	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ідентифікаційний код юридичної особи	34513446
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 26.07.2006 Номер запису: 12241020000028373
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний). 64.91 Фінансовий лізинг; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).
Ліцензія на професійну діяльність	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.
Керівник Товариства	Гуржий Наталія Анатоліївна

III. Основні відомості про аудиторську фірму:

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ" (ТОВ АФ "ФОРУМ")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	23070374
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, буд. 219
web-site:	www.af-forum.com
Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена до набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата державної реєстрації: 05.06.1995 Дата запису: 13.10.2004 Номер запису: 12041200000000051

Види діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний)
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 0733)	Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"
Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг № 43/7 від 17.07.2020р.
Керівник Товариства	Кругла Надія Миколаївна
Номер, дата видачі сертифіката аудитора	Сертифікат аудитора Серія А № 002254 від 24.05.1995р.

IV. Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості:

Дата та номер договору: Договір № DAP-ZKU-021702 від 17.02.2023р.
Дата початку виконання завдання: 17.02.2023р.
Дата закінчення виконання завдання: 03.03.2023р.
Звітний період, за який складено звіт: з 01.01.2022р. по 31.12.2022р.

V. Додатки

Звіт про корпоративне управління за 2022 рік.

Незалежний практикуючий фахівець(аудитор)

Генеральний директор ТОВ АФ "ФОРУМ" Кругла Н.М.
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101132)

м. Кривий Ріг, Україна

Дата складання звіту: 03.03.2023р.



ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ, ЩО МІСТИТЬСЯ В
РІЧНОМУ ЗВІТІ КЕРІВНИЦТВА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»
ЗА 2022 РІК

У відповідності до статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV, Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 року № 2465-IX, Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (далі – Товариство) за 2022 рік містить наступну інформацію.

1) Товариство не має власного кодексу корпоративного управління.
Товариство не застосовує добровільно у своїй діяльності кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління. Практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги, Товариство у звітному році не використовувало.

2) Товариство не застосовує у своїй діяльності кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, оскільки акції Товариства не допущено до торгів на фондових біржах України, та чинне законодавство не зобов'язує такі товариства мати вищевказані кодекси.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
		X	
Дата проведення		28.11.2022 (дистанційно)	
Кворум зборів		76,01 %	
Опис	Порядок денний: 1 питання: Розгляд звіту директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду. 2 питання: Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду, затвердження заходів за результатами його розгляду. 3 питання: Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4 питання: Затвердження звіту та висновків Ревізора Товариства, складеного за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 фінансовий рік, та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 5 питання: Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2021 фінансовий рік. 6 питання: Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2021 фінансовий рік, затвердження розміру річних дивідендів, строку та порядку їх виплати. 7 питання: Визначення основних напрямків діяльності Товариства на 2022 рік. 8 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. Розгляд звіту директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду. Рішення прийнято одностайно. Вирішили: Взяти до відома звіт директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 рік та заходи,		

затверджені Наглядовою радою Товариства, за результатами розгляду вказаного звіту.

2 питання. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2021 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 2021 рік;

2. Діяльність Наглядової ради Товариства у 2021 році визнати задовільною.

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

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

1. Схвалити висновки зовнішнього аудиту щодо фінансової звітності Товариства за 2021 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.

4 питання. Затвердження звіту та висновків Ревізора Товариства, складеного за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 фінансовий рік, та прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

1. Затвердити звіт Ревізора Товариства за 2021 рік фінансовий рік;

2. Затвердити висновок Ревізора Товариства за 2021 рік фінансовий рік;

3. Діяльність Ревізора Товариства у 2021 році визнати задовільною.

5 питання. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2021 фінансовий рік.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Затвердити річний звіт та баланс Товариства за 2021 фінансовий рік.

6 питання. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2021 фінансовий рік, затвердження розміру річних дивідендів, строку та порядку їх виплати.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

1. Сто відсотків нерозподіленого прибутку Товариства, отриманого у 2021 році, направити на формування Резервного капіталу Товариства.

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

7 питання. Визначення основних напрямків діяльності Товариства на 2022 рік.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили: Визначити основні напрямки діяльності Товариства на 2022 рік.

8 питання. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення. Визначення характеру та граничної сукупної вартості таких правочинів.

Рішення прийнято одностайно.

Вирішили:

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, 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. Гранична сукупна вартість таких значних правочинів не повинна перевищувати 800 000 000 (вісімсот мільйонів) гривень. 2. Надати повноваження щодо підписання вищевказаних правочинів Директору Товариства.
--	--

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 (вказати)	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 вказуються 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 (вказати)	Відсутнє	

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

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується 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 законом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Директором

X			Товариства;
голосування?			- затвердження положення про винагороду членів виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
Ні			- підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
X			- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
X			- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
			- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
і були			- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
			- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
іоді			- 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;
є			- прийняття рішення про відсторонення Директора Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Директора;
ів			- здійснення контролю за діяльністю Директора Товариства;
ї,			- обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Товариства;
є			- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
є			- 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 (кодексу) 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
--	--	--

Товариством діяльність
 білікування
 принципи
 управління
 риства та
 гами його
 винятком
 і фірми)
 торської
 о та/або
 ків) та
 що
 цитором
 овлення
 альним
 сновку
 дитора
 для
 реліку
 і про
 до п.
 єть у
 9.6
 тва у
 ших
 /або
 їх
 ня,
 их
 лів
 им
 тя,
 ня
 та
 о
 о
 о
 д

			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.
Крюкова Юлія Ярославівна		X	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
--	--	--

новлюються
к паперів та

загальних
о дату їх
позицій до
скликання
их зборів;
ї комісії у
аглядовою

етеня для

оведення
их зборів
ипадках,

раніше

ішення
в, крім

ішених
цінних

йна у

ажень

який
ства,

ення
ення
яка
ення

стю

ень

ка
ту

до

у

м

ї

а

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.
Можаровська Юлія Вікторівна		X	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

наслідок
або їх
виплати

нювача
умов
ним,

дуг;
аміну)
риства
умов
нею,

відно
черні

візій
кою

ння,
рніх
цтв
та

до
сіб

ня)
діл
ся
ня

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
--	--	--	--

ства та
ми його

нятком

фірми)

рської

та/або

) та

що

тором

лення

ьним

овку

тора

для

ліку

про

о п.

у

9.6

а у

их

бо

їх

я.

х

в

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.

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

Так, засідання проводилися.

Загальний опис прийнятих рішень: про прийняття рішення про проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів Товариства; про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів Товариства, та визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних річних загальних зборах акціонерів; про затвердження проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів Товариства; про погодження проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів Товариства; про визначення осіб, яким доручається підготовка документів, необхідних для прийняття рішення акціонерами Товариства з

	питань проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів Товариства; про розгляд звіту директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду; про затвердження повідомлення про проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів Товариства; про затвердження порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів Товариства; про затвердження форми та тексту бюлетенів для проведення голосування на дистанційних річних загальних зборах акціонерів Товариства; про розгляд річної інформації емітента цінних паперів (річний звіт) за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду; про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів; про затвердження графіку проведення внутрішнього аудиту на 2022 р.; про затвердження результатів діяльності Товариства у I, II, III та IV кварталах 2022 р., про обрання аудитора. Наглядова рада Товариства, як приватного акціонерного товариства, не готує звіт про свою діяльність відповідно до вимог 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
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З 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 внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний 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	В Товаристві відсутній колегіальний виконавчий орган. Виконавчим органом Товариства є Директор: Гуржий Наталія Анатоліївна. Дистанційними річними Загальними зборами 28.11.2022 р. розглядався звіт директора Товариства про результати фінансово-
---	---

виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	господарської діяльності Товариства за 2021 рік та були прийняті рішення за наслідками розгляду. Було прийняте рішення взяти до відома звіт директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2021 році та заходи, затверджені Наглядовою радою Товариства, за результатами розгляду вказаного звіту. Звіт про діяльність Директора у 2021 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 виконавчого органу	Інформація про діяльність виконавчого органу розкривається 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, Положення про відділ внутрішнього аудиту, Положення про порядок розгляду звернень споживачів фінансових послуг та третіх осіб, Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, регламенти роботи та інші внутрішні документи
--	---

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на 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	Ганжа Віталій Анатолійович – пряма участь	-	9,739900
2	Іванченко Раїса Миколаївна – пряма участь	-	9,127000
3	Сесь Раїса Андріївна – пряма участь	-	5,552550
4	Маслова Тамара Василівна – пряма участь	-	6,153700
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІРЖОВА	34497042	19,800000

	ГРУПА "ПЕРСПЕКТИВА" – пряма участь		
6	Філіпська Ірина Вікторівна – опосередкована участь через ТОВ «БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА»,	-	9,900000
7	Антонов Сергій Михайлович – опосередкована участь через ТОВ «БІРЖОВА ГРУПА ПЕРСПЕКТИВА	-	9,900000
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС" – пряма участь	32836032	9,799900
9	Назаров Андрій Анатолійович - опосередкована участь через ТОВ "КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС"	-	9,799900
10	Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія Торгсін – ЛТД» - пряма участь	34822524	9,073900
11	Кузик Кирило Вадимович – пряма участь	-	6,726000
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ" (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд "Дивіденд А") – пряма участь	36470876-233	5,835000
13	Сухановська Ольга Володимирівна - опосередкована участь через ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» (Венчурний закритий недиверсифікований пайовий інвестиційний фонд «Дивіденд А»)	-	5,835000
14	Дюмін Володимир Андрійович - опосередкована участь через ТОВ «Компанія Торгсін – ЛТД»	-	9,073900
15	Бондаренко Олег Володимирович – опосередкована участь через ТОВ «БІТ Продакшн», через ТОВ «Трейд Маркет Системс», через ТОВ «Репорт Сервіс Груп»	-	5,70305

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

Загальна	Кількість акцій	Підстава виникнення обмеження	Дата
----------	-----------------	-------------------------------	------

кількість акцій	з обмеженнями	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 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 встановлені чинним законодавством.

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

До компетенції Директора відноситься:

- керівництво роботою Товариства;
- затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів для вирішення поставлених завдань;
- подання загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Товариства пропозицій з питань поліпшення діяльності Товариства;
- подання на затвердження загальними зборами акціонерів річного звіту та балансу Товариства;
- затвердження, внесення змін, доповнень, скасування внутрішніх документів Товариства з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Товариства, а також з питань організації цієї діяльності, окрім внутрішніх документів Товариства затвердження, внесення змін, доповнень та скасування яких 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.

У відповідності до ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. N 2664-III, Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (далі – Товариство) за 2022 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) не застосовує добровільно у своїй діяльності кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, оскільки акції Товариства не допущено до торгів на фондових біржах України, та чинне законодавство не зобов'язує такі товариства мати вищевказані кодекси.

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 2022 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 31.12.2022 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 частоти голосування щодо власників істотної участі за 2022 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 можливістю 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 неформальні комітети

Склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради – Рудоквас Юлія Анатоліївна;

Член Наглядової ради – Крюкова Юлія Ярославівна;

Член Наглядової ради – Можаровська Юлія Вікторівна.

У 2022 році зміни складу Наглядової ради не відбувались. Комітети не утворювались.

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

Виконавчий орган одноосібний - Директор – Гуржий Наталія Анатоліївна. Зміни складу виконавчого органу за 2022 рік не відбувались.

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 2022 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 2022 рік у вигляді заробітної плати склав 10709,01 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

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, зокладно 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: • 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; • 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; • 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 спричиняють 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. Мінімізація операційних Ризиків здійснюється за рахунок використання АС РФС, застосування якої передбачає перевірку: • відповідності АС РФС вимогам державних та міжнародних стандартів; • виконання вимог розробників програмно-технічних комплексів щодо технічного та технологічного забезпечення. За допомогою програмно-технічних засобів АС РФС в РФС забезпечується: • хронологічне та систематичне відображення всіх операцій на аналітичних рахунках бухгалтерського обліку на підставі первинних документів; • своєчасне та повне відображення всіх операцій на рахунках Учасників РФС в Платіжній організації РФС; • взаємозв'язок даних синтетичного та аналітичного обліку; • можливість отримувати інформацію про здійснені операції переказу коштів в будь-якому розрізі; • 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: • доступ з робочого місця Підписувача лише до тієї інформації, що потрібна Підписувачу для безпосереднього виконання його обов'язків; • можливість докладного попереднього аналізу всієї вхідної інформації до часу її відображення в обліку; • надання Підписувачам повідомлення про наявність викривленої та/або суперечливої інформації; • 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 ePayment Підписувачів до моменту надання їм дозволу на проведення подальшої роботи; • прийняття Підписувачем правильного рішення про те, яке з джерел інформації слід вважати сумнівним, а яке - достовірним; • неможливість ігнорування інформації, що надійшла з будь-якого джерела; • автоматичне присвоєння АС РФС кожній Трансакції унікального ідентифікаційного номера (цей номер має вноситися в Реєстр розрахункових документів); • 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; • 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 спричиняють 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 компонентами та складовими структури РФС; • забезпечується дотримання Платіжної організації 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.

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 "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" від 20.09.2022 р. № б/н було прийнято рішення: 1. З 20.09.2022 р. припинити повноваження начальника відділу внутрішнього аудиту Товариства, покладені на Бінювську Марину Ігорівну (15.12.2021 року змінено прізвище з Портна на Бінювська) на підставі її заяви від 06.09.2022 року (перебувала на даній посаді з моменту призначення 2 роки). 2. З 21.09.2022 року призначити начальником відділу внутрішнього аудиту Товариства Сесь Ольгу Вікторівну за сумісництвом та встановити їй неповний робочий час тривалістю одна годин на день з оплатою пропорційно відпрацьованого часу. У 2022 р. 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 2022 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 2022 року відсутні.

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

Вказані рекомендації відсутні.

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 Товариства складений у відповідності до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 р. № 3480-IV (із змінами та доповненнями) та вимог ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями) та надається Товариством до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у складі річної інформації емітента за 2022 звітний рік та до Національного банку України у відповідності до «Порядку подання фінансової звітності», затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419 (із змінами та доповненнями).

«21» лютого 2023 р.

Директор
ПрАТ «ФК «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»



Н.А. Гуржий

У цьому звіті прожито та пронумеровано 23
(двадцять три) аркуш

Генеральний директор
ТОВ АФ "ФОРУМ"
аудитор
Н.М.Кругля

