

Консолідований звіт про управління
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
за 2018 рік

м. Кременчук

ЗМІСТ

1.	Організаційна структура та опис діяльності Групи	3
1.1.	Загальні відомості про учасників Групи	3
1.2.	Керівництво та організаційна структура Групи	4
1.3.	Ключові показники діяльності Групи та ринки збуту	6
2.	Результати діяльності учасників Групи	8
3.	Ліквідність та зобов'язання учасників Групи	8
4.	Екологічні аспекти	10
5.	Соціальні аспекти та кадрова політика	11
6.	Ризики	11
7.	Дослідження та інновації	13
8.	Фінансові інвестиції	13
9.	Перспективи розвитку	13
10.	Звіт про корпоративне управління	14

Цей звіт про управління є консолідованим звітом про управління. Він включає звіт про управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» та його дочірнього підприємства – Товариства з обмеженою відповідальністю «Торговий дім – Укртатнафта» (в подальшому – Група).

Термін «дочірнє підприємство» використовується у цьому звіті для визначення підприємства, в якому Товариство володіє, прямо чи опосередковано, більш ніж половиною прав голосу або іншим чином може контролювати його фінансову і операційну політику з метою здобуття економічних вигід. Контроль на дочірнім підприємством Товариство отримало в третьому кварталі 2018 року.

Консолідований звіт про управління ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі за текстом також ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», Товариство, Фінансова компанія) складений за 2018 рік станом на 31 грудня 2018 року у відповідності до вимог:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV;
- Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018р. №982.

1. Організаційна структура та опис діяльності Групи.

1.1. Загальні відомості про учасників Групи

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (в подальшому материнське підприємство) — фінансова установа, що створена шляхом реорганізації банку за рішенням власників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК» (надалі – ПАТ «ПФБ») від 15.09.2017р., в якому було передбачено проведення повного розрахунку з кредиторами та вкладниками банку, припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи та створення нової бізнес-моделі ведення господарської діяльності.

Опис подій, що сталися в діяльності Товариства за звітний період.

Після відкликання НБУ у ПАТ «ПФБ» (рішення Правління НБУ від 26.12.2017р.) банківської ліцензії, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та виключення ПАТ «ПФБ» з Державного реєстру банків, за рішенням власників Банку від 21.12.2017р. змінено тип Товариства та найменування на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (надалі – ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»).

27.12.2017р. проведено державну реєстрацію змін до статуту та зміни найменування Товариства з ПАТ «ПФБ» на ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

29.12.2017р. проведено державну реєстрацію зміни кодів видів економічної діяльності Товариства. Основними видами діяльності Товариства згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України є:

- інші види грошового посередництва (КВЕД 64.19);
- фінансовий лізинг (КВЕД 64.91);
- інші види кредитування (КВЕД 64.92);
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення, н.в.і.у. (КВЕД 64.99).

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг прийнято рішення №116 від 25.01.2018р. про реєстрацію фінансової установи ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» та внесення її до Державного реєстру фінансових установ.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, якою прийнято рішення №255 від 22.02.2018р. про видачу фінансовій установі

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів):

- Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу від 22.02.2018р.;
- Ліцензія на надання послуг з факторингу від 22.02.2018р.;
- Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 22.02.2018р.

Загальними Зборами акціонерів Товариства, які відбулися 24.04.2018р., прийнято рішення припинити (реорганізувати) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» шляхом його перетворення в ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (скорочене найменування - ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»)). З моменту державної реєстрації у встановленому чинним законодавством України порядку ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ», що буде створене внаслідок перетворення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ», воно буде правонаступником всього майна, прав та обов'язків ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ».

З початку процедури припинення (реорганізації) (з 25.04.2018р.) призначено комісію з припинення (перетворення) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» у складі:

- Голова комісії з припинення (перетворення) – Голова Правління Товариства;
- Заступник Голови комісії з припинення (перетворення) - член комісії з припинення (перетворення) – Заступник Голови Правління Товариства;
- член комісії з припинення (перетворення) – Головний бухгалтер Товариства;
- член комісії з припинення (перетворення) – член Правління з питань фінансового моніторингу.

З метою завершення процедури реорганізації Установчими зборами учасників Товариства, які відбулися 12.07.2018р. прийнято рішення створити ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» та затверджено передавальний акт, який містить положення про правонаступництво щодо всіх зобов'язань ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», стосовно всіх його кредиторів та боржників.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Торговий дім - Укртатнафта» зареєстроване виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради від 12.05.2011 року . Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи від 12.05.2011р. №15851020000007756.

ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» - підприємство, яке реалізує продукцію ПАТ "Укртатнафта" - лідера нафтопереробної промисловості України. Основним видом діяльності дочірнього підприємства, згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань є:

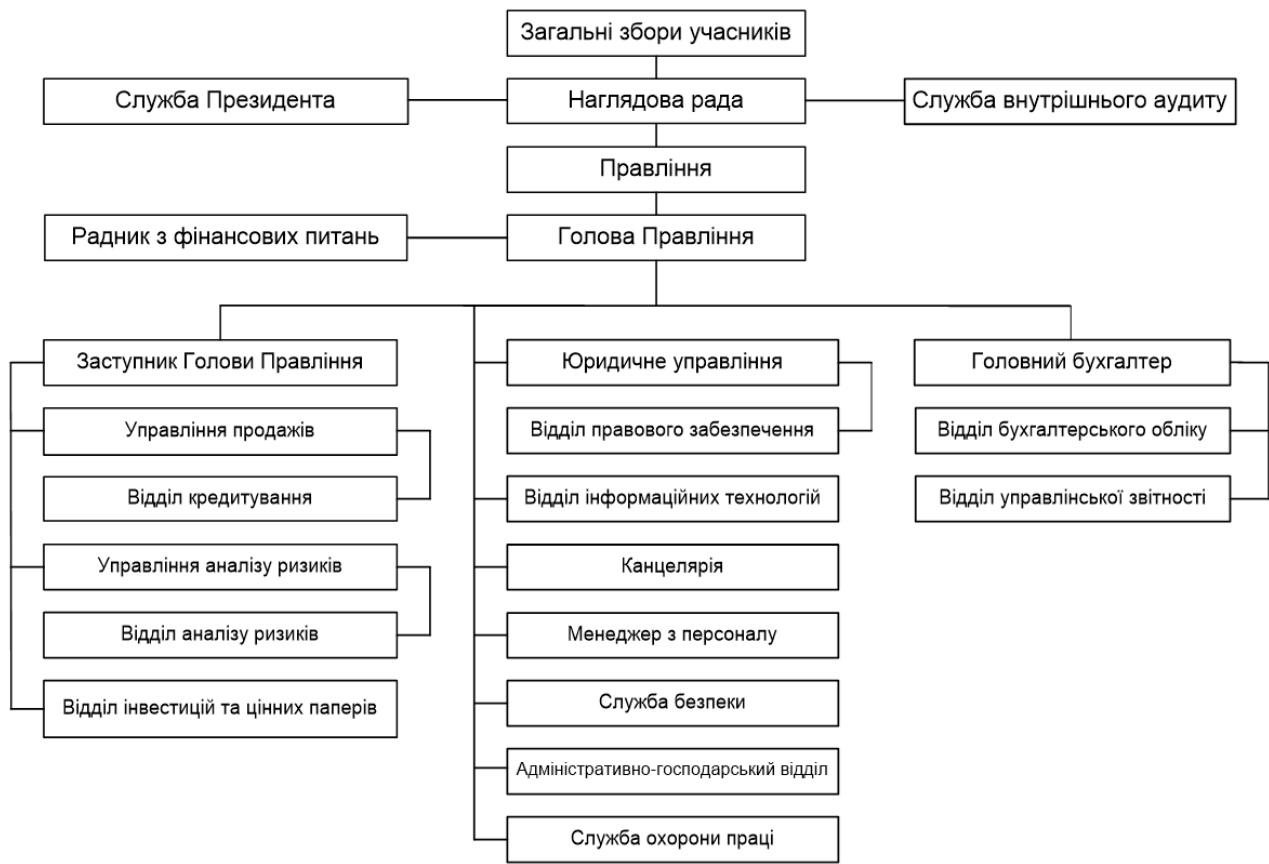
- Оптова торгівля твердим, рідким, газоподібним паливом і подібними продуктами (КВЕД 46.71). Також ТОВ «Торговий дім – Укртатнафта» надає послуги з організації перевезень вантажів:
- Вантажний залізничний транспорт(КВЕД:49.20);
- Допоміжне обслуговування наземного транспорту(КВЕД:52.21);
- Транспортне оброблення вантажів (КВЕД:52.24);
- Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту (КВЕД:52,29).

1.2. Керівництво та організаційна структура Групи

ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» та його дочірнє підприємство не має філій,

представництв, відділень та інших відокремлених підрозділів. Протягом звітного року відбувались зміни в організаційній структурі Товариства, що пов'язано із зміною бізнес-моделі ведення господарської діяльності Товариства.

Організаційна структура Товариства представлена на схемі № 1.1.



Діючі на звітну дату організаційні структури Товариства та його дочірнього підприємства дають змогу координувати роботу всіх підрозділів учасників Групи з урахуванням обсягів та видів їх економічної діяльності, та забезпечують уникнення дублювання функцій.

Інформація про персонал Групи наведена в таблиці:

	Станом на 01.01.2019р.	
	Материнське підприємство	Дочірнє підприємство
Кількість працівників всього	67	138
в т.ч. фахівці, технічні службовці, робітники	22	103
в т.ч. професіонали	21	24
в т.ч. керівники, менеджери, управителі	24	2

Учасники Групи не мають працівників, які перебували у вимушених прогулах. На умовах неповного робочого дня в Групі працюють 4 особи, в тому числі: 2 особи – працівники материнського підприємства, 2 особи – працівники дочірнього підприємства. На умовах суміщення посад, без звільнення від основної роботи в материнському

підприємстві працює 5 осіб. В дочірньому підприємстві відсутні працівники, які, без звільнення від основної роботи також працюють на умовах суміщення посад.

Інформація про оплату праці працівників Групи:

тис. грн.

	2018р.		
	Всього	Материнське підприємство	Дочірнє підприємство
Фонд оплати праці всього	21092	14 257	6835
в т.ч. основна зарплата	11895	9 294	2601
в т.ч. додаткова зарплата	9197	4 963	4234

Кадрова політика Групи спрямована на підвищення рівня кваліфікації персоналу, яке відбувається з урахуванням напрямків розвитку учасників Групи, та передбачає навчання персоналу Групи з метою підвищення особистої ефективності, вдосконалення системи менеджменту, підвищення якості роботи, є стабільною, динамічною і коригується відповідно до економічної ситуації.

1.3. Ключові показники діяльності Групи та ринки збуту

Метою діяльності материнського підприємства є забезпечення розвитку підприємництва країни, задоволення потреб населення та одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг в порядку і на умовах, визначених чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями.

Материнське підприємство надає фінансові послуги, такі як кредити, лізинг та факторинг на умовах забезпеченості, повернення, строковості, платності та цільового використання.

Кредитний портфель є основним робочим активом, що сформований за рахунок фінансових кредитів. Головною задачею материнського підприємства в області кредитування є збільшення якісного і високоприбуткового кредитного портфелю на основі мінімізації і диверсифікації кредитних ризиків.

Материнське підприємство надає кредитні продукти клієнтам з реєстрацією та місцем розташування на території України, незалежно від регіональної приналежності.

Суб'єктами кредитування є юридичні особи незалежно від їх організаційно - правової форми та форми власності, фізичні особи - підприємці та фізичні особи, які мають реальну можливість забезпечити своєчасне повернення фінансового кредиту та сплатити проценти (комісії тощо) за користування таким кредитом, за винятком обмежень, обумовлених внутрішніми нормативними документами та чинним законодавством України.

Кредитний портфель материнського підприємства складається із короткострокових та довгострокових кредитів. Основу кредитного портфеля, більш ніж на 90%, формують фінансові кредити, що надані юридичним особам на придбання основних засобів та поповнення обігових коштів з метою здійснення статутних видів діяльності.

Інформація про кредитний портфель материнського підприємства:

Показник	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 01.01.2019р.	Відхилення (збільшення/зменшення)
----------	------------------------	------------------------	-----------------------------------

	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Питома вага	Сума (тис. грн.)	Відсоток відхилення
Юридичні особи	207 825	95,00%	233 593	94,04%	25 768	12,40%
Фізичні особи-підприємці	3 296	1,51%	4 571	1,84%	1 275	38,69%
Фізичні особи	7 637	3,49%	10 237	4,12%	2 600	34,04%
Всього кредитний портфель	218 758	100,00%	248 401	100,00%	29 643	13,55%
Прострочений борг	16 631	7,60%	9 537	3,84%	(7 094)	(42,66%)

За звітний період кредитний портфель збільшився на 29 643 тис. грн., а рівень простроченої заборгованості за кредитами станом на 01.01.2019р. зменшився майже у два рази порівняно з попереднім роком, що свідчить про висококваліфіковану роботу (у тому числі претензійно-позовну), спрямовану на підтримання належної якості клієнтського кредитного портфелю.

Інформація про диверсифікацію кредитного портфелю юридичних осіб за галузями підприємства:

Галузь підприємства	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 01.01.2019р.
Виробництво	42,61%	34,05%
Фінансова та страхова діяльність	12,01%	28,91%
Торгівля	35,12%	15,21%
Інші	10,26%	21,83%
Всього	100,00%	100,00%

У 2019 році материнське підприємство планує продовжувати нарощування прибутку від фінансового кредитування, як одного з більш доходних видів операцій.

Метою діяльності дочірнього підприємства є забезпечення досягнення суспільно-корисних цілей та одержання прибутку на підставі здійснення торгівельної, посередницької та іншої діяльності в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Дочірнє підприємство надає послуги з організації відправлення, приймання вантажів залізничним транспортом, послуги з організації відправлення вантажів автомобільним транспортом та проводить оптову торгівлю нафтопродуктами на території України.

Інформація про обсяги послуг з організації відправлення, приймання вантажів та оптову торгівлю паливом:

Показники	Од. виміру	За період з 01.09.2018р.- 31.12.2018р.
Послуги з організації відправлення, приймання вантажів залізничним транспортом, у т.ч.		488
<i>Відвантаження н/пр залізничним транспортом</i>	<i>т.тн</i>	255

Приймання вантажів		233
Послуги з організації відправлення вантажів автомобільним транспортом		131
Обсяг реалізованих товарів	<i>тн</i>	146
Доход від реалізації товарів, послуг без ПДВ	т. грн.	30 010
у т.ч. від послуг з відвантаження н/пр залізничним транспортом		20 270
у т.ч. від послуг з відвантаження н/пр автомобільним транспортом		5 691
у т.ч. від реалізації товарів		4 040
у т.ч. інші послуги		9

2. Результати діяльності учасників Групи

Діяльність учасників Групи протягом звітного періоду є прибутковою. Результати діяльності представлені в таблиці:

Показник	2018р.		
	Всього	Материнське підприємство	Дочірнє підприємство
Чистий дохід від реалізації продукції (процентний дохід від кредитних операцій)	80806	50 796	30010
Собівартість реалізованої продукції	16459	0	16459
Валовий прибуток	64347	50 796	13551
Інші доходи	73365	63044	10321
Адміністративні витрати	(32964)	(30 217)	(2747)
Інші витрати	(43298)	(33684)	(9614)
Фінансовий результат до оподаткування	61450	49939	11511
Витрати з податку на прибуток	(6067)	(3294)	(2773)
Чистий фінансовий результат	55383	46645	8738

3. Ліквідність та зобов'язання учасників Групи

Материнське підприємство є високоліквідним та платоспроможним. Основними джерелами забезпечення ліквідності материнського підприємства є власні кошти (підприємство повністю забезпечене власним капіталом та не залучає кошти для здійснення своєї діяльності). Активи материнського підприємства, що забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, представлені кредитами та коштами, розміщеними на рахунках в банках (в тому числі на депозитних рахунках). Зобов'язання материнського підприємства незначні та представлені здебільшого поточними зобов'язаннями за розрахунками з бюджетом та забезпеченням оплати відпусток.

Умовні зобов'язання складаються з невикористаних відкличних зобов'язань з кредитування, що передбачені договорами фінансових кредитів. Ризиків за такими зобов'язаннями підприємство не несе.

Ліквідність материнського підприємства підтримується завдяки: збалансованості активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення; контролю вхідних та вихідних грошових потоків; проведенням постійної роботи щодо погашення проблемних активів; прогностичними розрахунками майбутніх операцій з метою підтримання ліквідності материнського підприємства; лімітуванням концентрації позикових коштів на одного контрагента (групу пов'язаних контрагентів).

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці:

тис. грн.			
Найменування	Формула розрахунку	Станом на 01.01.2019р.	Станом на 01.01.2018р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	129 858	93 900
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		1 299	786
Кзл - коефіцієнт загальної ліквідності		99,97	119,47
<i>Значення Кзл - не менше 2.5</i>			
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	(Оборотні активи - Запаси) / Поточні зобов'язання	129 858	93 900
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр.4)		344	503
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		1 299	786
Кпл - коефіцієнт поточної ліквідності		99,71	118,83
<i>Значення Кпл - не менше 5</i>			
Грошові активи (ф. 1 р. 1160 гр. 4 + ф. 1 р. 1165 гр.4)	Грошові активи / Поточні зобов'язання	55 686	36 925
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)		1 299	786
Кл - коефіцієнт абсолютної ліквідності		42,87	46,98
<i>Значення Кл - не менше 0.25</i>			

Показники ліквідності та платоспроможності значно перевищують оптимальні значення, так як материнське підприємство володіє достатнім обсягом вільних ресурсів, які сформувалися завдяки власним джерелам.

Дочірнє підприємство є ліквідним та платоспроможним підприємством. Основними напрямками управління ліквідністю дочірнього підприємства є раціональне управління дебіторською заборгованістю, запасами та грошовими потоками.

Для здійснення виробничо-фінансової діяльності, з метою отримання відповідного доходу, прибутку, виконання фінансових зобов'язань перед контрагентами, дочірнє підприємство використовує фінансові ресурси, основними джерелами формування, яких є власні та залучені кошти.

Активи дочірнього підприємства забезпечують своєчасне виконання зобов'язань та представлені коштами, які розміщені на рахунках в банках (в тому числі на депозитних рахунках).

Зобов'язання дочірнього підприємства представлені короткостроковими кредитами банків, поточною кредиторською заборгованістю за одержаними авансами, поточними зобов'язаннями за розрахунками з бюджетом, розрахунками з оплати праці, іншими поточними зобов'язаннями.

Найважливішим показником фінансового стану дочірнього підприємства є ліквідність – здатність підприємства в будь-який момент розрахуватися за своїми зобов'язаннями за допомогою (за рахунок) майна (активів), яке є на балансі, тобто в тому, як швидко підприємство може продати свої активи, отримати грошові кошти і погасити заборгованість перед постачальниками і банком щодо повернення кредитів, перед бюджетом, перед працівниками з виплати заробітної плати, тощо.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує готовність дочірнього підприємства ліквідувати поточні зобов'язання і свідчить про те, що у дочірнього підприємства достатньо власних ресурсів для погашення його поточних зобов'язань. Значення даного коефіцієнту на 01.01.2019р. знаходиться в межах оптимального (рекомендованого) значення.

Коефіцієнт поточної ліквідності характеризує платіжні можливості дочірнього підприємства щодо погашення поточних зобов'язань за умови своєчасного здійснення розрахунків з дебіторами. Станом на 01.01.2019 коефіцієнт поточної ліквідності перевищує межу оптимального (рекомендованого) значення.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує негайну готовність Товариства погашати поточні зобов'язання. Станом на 01.01.2019 коефіцієнт перевищує межу оптимального (рекомендованого) значення.

Показники ліквідності та платоспроможності наведені в таблиці.

Найменування	Станом на 01.01.2019р.
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	31 343
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)	20 566
<i>Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (1,0-2,5)</i>	1,53
Оборотні активи (ф. 1 р. 1195 гр. 4)	31 343
Запаси (ф. 1 р. 1100 гр. 4)	1104
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)	20 566
<i>Коефіцієнт поточної ліквідності (більше ніж 0,6)</i>	1,47
Грошові активи (ф. 1 р. 1165 гр. 4+ ф.1 р.1160)	18 585
Поточні зобов'язання (ф. 1 р. 1695 гр. 4)	20 566
<i>Коефіцієнт абсолютної ліквідності (0,25-0,50)</i>	0,91

4. Екологічні аспекти

Учасники Групи при здійсненні своєї діяльності дотримуються позиції бережливого ставлення до природи. Основним принципом діяльності учасників Групи є раціональне використання природних ресурсів та збереження зовнішнього середовища.

Учасники Групи є платниками екологічного податку відповідно до Податкового кодексу України за викиди забруднюючих речовин в атмосферне повітря стаціонарними джерелами забруднення.

Учасники Групи не є платниками рентної плати за спеціальне використання води, оскільки вода використовується ними виключно для задоволення власних питних і санітарно-гігієнічних потреб.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Найголовнішими завданнями кадрової політики учасників Групи є формування та збереження високопрофесійного колективу, здатного працювати на перспективу, його розвиток відповідно до потреб учасників Групи та вимог діючого законодавства, забезпечення умов реалізації прав і обов'язків працівників, що передбачені трудовим законодавством.

Група – насамперед команда висококваліфікованих, досвідчених, компетентних спеціалістів. Керівництво материнського підприємства відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим Нацкомфінпослуг. Фахівці учасників Групи мають необхідну освіту та досвід роботи в сфері фінансових послуг та сфері послуг. Загальна кількість працівників Групи станом на 31 грудня 2018 року становить 205 осіб, в т.ч. жінок на керівних посадах - 16 осіб, в тому числі: 10 осіб в материнському підприємстві, 6 осіб в дочірньому підприємстві.

З метою посилення стимулювання працівників учасників Групи у досягненні високого рівня продуктивності та ефективності праці, покращення фінансових показників діяльності учасників Групи застосовується преміювання з урахуванням виконання планових показників.

Менеджмент Групи прагне створити умови для максимальної реалізації потенціалу працівників, надаючи можливість для професійного та кар'єрного зростання кожного співробітника. Працівники мають можливість підвищувати кваліфікацію шляхом участі в семінарах та внутрішніх навчальних процесах, що організовуються учасниками Групи.

Охорона праці та безпека працівників учасників Групи здійснюється через систему правових, соціально – економічних, організаційно – технічних, санітарно – гігієнічних, лікувально – профілактичних заходів і засобів, спрямованих на збереження життя, здоров'я та працездатності працівників.

В основі успішного розвитку учасників Групи є принцип загальної поваги прав людини. Відкрита політика в діяльності учасників Групи унеможливорює прояви корупції та хабарництва.

6. Ризики

В діяльності Групи ризик пов'язується насамперед з фінансовими втратами, що виникають у разі реалізації певних ризиків. Для досягнення поставлених цілей у материнському підприємстві створена комплексна система управління ризиками. Існують чотири взаємопов'язаних етапи ризик-менеджменту: ідентифікація (виявлення) ризику; кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику; контроль за ризиком; моніторинг ризику.

За джерелами виникнення ризику поділяються на зовнішні і внутрішні. До зовнішніх належать ризики, які виникають у зовнішньому щодо учасників Групи середовищі і безпосередньо не залежать від його діяльності. До внутрішніх належать ризики, які виникають безпосередньо у зв'язку з діяльністю учасників Групи. Основні внутрішні ризики учасників Групи:

1. Кредитно-інвестиційний ризик. Небезпека неповернення позичальником отриманого кредиту (або частини отриманого кредиту), відсотків за ним в передбачені договором терміни; невизначеність щодо можливості знецінення цінних паперів, придбаних материнським підприємством; ймовірність знецінення кредитів та формування значного обсягу резервів – все це є наслідками впливу кредитно-інвестиційного ризику на діяльність підприємства. Цей ризик є найбільш суттєвим для материнського підприємства.

Управління/вплив на рівень ризику. Процес управління кредитно-інвестиційним ризиком складається з таких стадій:

1) виявлення та оцінка ризику - визначення ймовірності негативної події, тривалості періоду ризику, суми коштів, що знаходяться під ризиком, і обсягу збитків, що можуть виникнути за відповідними фінансовими інструментами;

2) реалізація заходів для мінімізації ризику шляхом:

- дотримання вимог затверджених внутрішніх документів Товариства з питань кредитування;
- контролю за якістю портфелів (кредитного, інвестиційного, дебіторської заборгованості);
- здійснення моніторингу;
- встановлення та дотримання системи лімітів;
- диверсифікації портфелів;
- системи рейтингування клієнтів, оцінки плато- і кредитоспроможності боржників;
- виявлення та управління портфелем проблемних кредитів;
- формування резервів на покриття збитків;
- аналізу звітів, що висвітлюють тенденцію розвитку портфелів та проблемних кредитів, тощо.

2. Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки). Ризик втрат у результаті зміни процентних ставок на ринку, або ймовірність виникнення збитків у разі зміни процентних ставок по фінансовим інструментам, може призвести до скорочення суми чистого процентного доходу учасників Групи.

Управління/вплив на рівень ризику. Основними інструментами управління процентним ризиком є диверсифікація та моніторинг (диверсифікація передбачає володіння найрізноманітнішими фінансовими інструментами; моніторинг - розрахунок показників, вивчення динаміки в часі й аналіз причин зміни).

3. Ризик ліквідності. Відсутність вільних ресурсів (непогашення кредитів, неповернення депозитів, дебіторської заборгованості) може призвести до труднощів виконання зобов'язань учасниками Групи. На даний час учасники Групи володіють значним обсягом вільних ресурсів, сформованих завдяки власним джерелам.

Управління/вплив на рівень ризику. Процес управління та оцінки ризику ліквідності в учасників Групи складається з:

- аналізу ліквідності балансу та коефіцієнтів ліквідності;
- встановлення та перегляду лімітів, в т.ч. моніторингу та контролю встановлених лімітів та оцінки можливих змін;
- підтримання збалансованості активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення;
- аналізу сценаріїв, прогнозування стану ліквідності при здійсненні нових операцій;
- управлінських заходів (планування операцій, коригування їх умов, припинення проведення операцій і таке інше).

4. Операційний (операційно-технологічний) ризик. Імовірність одержання збитків або додаткових втрат, чи недоотримання запланованих доходів учасниками Групи – всі ці події можуть виникнути унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників учасників Групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем учасників Групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Управління/вплив на рівень ризику. Процедури управління (мінімізації) операційними ризиками включають в себе: здійснення операцій за процедурами та регламентом, що розроблені та затверджені внутрішніми документами учасників Групи; автоматизацію операцій; подвійний контроль; організацію операційної діяльності учасників Групи та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів законодавства України; багаторівневий захист інформації; забезпечення належної матеріально-технічної бази; упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до вимог законодавства України з питань інформаційної безпеки.

5. Юридичний (правовий) ризик. При порушенні або недотриманні законів, положень, розпоряджень тощо у учасників Групи може виникнути ризик втрати частини доходів або капіталу.

Управління/вплив на рівень ризику. Управління здійснюється на основі дотримання учасниками Групи вимог нормативно-правових актів законодавства України, державних органів регулювання; відповідності внутрішніх документів учасників Групи вимогам чинного законодавства; прийнятності відносин із клієнтами у рамках діючого законодавства; проходження документів через обов'язкову юридичну перевірку; постійного контролю всіх судових справ, ініційованих учасниками Групи.

6. Ризик репутації. У разі виникнення в суспільстві негативного сприйняття установи, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, у учасників Групи виникає ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів.

Управління/вплив на рівень ризику. Ризики репутації мінімізуються учасниками Групи шляхом постійного виконання своїх зобов'язань; дотримання законодавства; впровадження нових привабливих для клієнтів продуктів; аналізу діючих пропозицій на предмет їх відповідності ринку в регіоні; аналізу потреб та вимог клієнтів.

7. Стратегічний ризик. В результаті неадекватних змін зовнішнього середовища або прийняття топ-менеджерами учасників Групи помилкових управлінських рішень може виникнути ризик втрати учасником Групи займаних позицій на ринку (конкурентоспроможності) або отримання збитків (шкоди).

Управління/вплив на рівень ризику. Управління стратегічним ризиком реалізується через системи планування розвитку учасників Групи на період. Звертається увага на певні фактори раннього оповіщення, які вимагають пристосування до конкретних умов, суттєве значення приділяється диверсифікації продуктів та клієнтів.

Система управління ризиками в Групі відповідає принципам дієвості та ефективності, усебічності, незалежності, конфіденційності, пропорційності та враховує всі ризики, притаманні його діяльності, розміру, бізнес-моделі, складності операцій, а також забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль всіх суттєвих ризиків учасників Групи. Процес управління ризиками в Групі охоплює всі організаційні рівні - від рівня керівників учасників Групи до рівня структурних підрозділів, які безпосередньо приймають та/або генерують ризики, що забезпечує ведення беззбиткового прозорого бізнесу та підтримання репутації учасників Групи як надійних фінансових партнерів.

7. Дослідження та інновації

Материнське підприємство є фінансовою установою, яка у відповідності до чинного законодавства України з питань регулювання діяльності на ринку фінансових послуг надає фінансові послуги на підставі отриманих ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів). Порядок та умови надання фінансових послуг визначені внутрішніми нормативними документами материнського підприємства.

На сьогодні діяльності учасників Групи не є властивим проведення досліджень, інноваційної діяльності та розробок.

8. Фінансові інвестиції

Група не має інвестицій в асоційовані компанії.

9. Перспективи розвитку

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

- розвиток і підтримання на високому рівні іміджу та репутації материнського підприємства як надійної рентабельної фінансової установи;
- якісне розширення клієнтської бази;

- зростання обсягу кредитування клієнтів;
- збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази.

Враховуючи той факт, що одним із напрямків діяльності материнського підприємства на 2019 рік визначено збільшення обсягів кредитування, згідно з прогностичними показниками на 2019 рік материнським підприємством заплановано нарощення середньоденних залишків кредитного портфелю до 275 333,3 тис. грн., що більше на 46 972,8 тис. грн. в порівнянні з прогностичними показниками на 2018 рік, які становили 228 360,5 тис. грн.

За результатами 2018 року материнським підприємством фактично отримано операційних доходів в розмірі 62 562,1 тис. грн., що більше від планового показника, що становив 51 132,9 тис. грн. на 11 429,2 тис. грн. (в т.ч. фактично отримані процентні доходи за кредитами в розмірі 50 336,9 тис. грн. перевищили запланований відповідний показник в розмірі 49 655,8 тис. грн. на 681,1 тис. грн.).

Поряд з цим, на наступний звітний період материнським підприємством заплановано отримання операційних доходів на рівні 65 879,6 тис. грн., що більше на 14 746,7 тис. грн. в порівнянні з 2018р. (в т.ч. процентних доходів за кредитами в розмірі 61 441,1 тис. грн., що більше на 11 785,3 тис. грн.). Таким чином, збільшення операційних доходів планується здійснити переважно за рахунок отримання доходів від кредитування, які становлять 93,3% загальних доходів материнського підприємства згідно з прогностичними показниками, що призведе до збільшення прибутку материнського підприємства.

Дочірнє підприємство здійснює кілька напрямів своєї діяльності:

- Відвантаження нафтопродуктів залізничним та автомобільним транспортом;

Підприємство є ексклюзивним відправником нафтопродуктів виробництва ПАТ «Укртатнафта», відвантаження нафтопродуктів - основний вид діяльності, відповідно велика увага на даний момент і в перспективі буде приділятися оновленню та вдосконаленню матеріальної-технічної бази щодо його забезпечення (відновлення основних засобів, придбання оргтехніки, тощо).

- Оптова реалізація нафтопродуктів:

В наступному періоді своєї діяльності підприємство вбачає за необхідне проведення ряд заходів щодо збільшення обсягів реалізації нафтопродуктів, відповідно збільшення прибутку від цього напрямку діяльності.

Крім того, в умовах постійно зростаючих цін на основні види енергоресурсів, питання покращення показників енергоефективності та зменшення споживання енергоресурсів на підприємстві, набувають особливої актуальності у зв'язку із нагальною необхідністю економії коштів на їх утримання.

Впровадження даного заходу дозволить ефективно використовувати енергоносії та скоротити витрати підприємства.

10. Звіт про корпоративне управління

Протягом звітного періоду особливості корпоративного управління були обумовлені тим, що відбулася реорганізація материнського підприємства. Річними Загальними зборами акціонерів ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» (протокол №1 від 24.04.2018р.) було прийнято рішення про припинення (реорганізацію) Товариства шляхом перетворення у товариство з обмеженою відповідальністю. За результатами процедури реорганізації було створено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (протокол установчих зборів учасників від 12.07.2018р.).

Станом на 31.12.2018р. корпоративне управління в материнському підприємстві здійснюється відповідно до вимог законодавства України, Статуту Товариства в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів учасників від 21.12.2018р. (протокол від 21.12.2018р.), Кодексу корпоративного управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»*,

затвердженого рішенням установчих зборів учасників (протокол від 12.07.2018р.), Положень про Правління, Наглядову раду Товариства.

**З Кодексом корпоративного управління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», затвердженим рішенням установчих зборів учасників (протокол від 12.07.2018р.), можна ознайомитися у приміщенні Товариства за адресою: 39627, Україна, Полтавська область, місто Кременчук, квартал 278, будинок 22-Б.*

У своїй діяльності материнське підприємство керується принципами, що лежать в основі системи корпоративного управління материнського підприємства, а саме:

- рівне ставлення до учасників;
- дотримання прав та інтересів учасників, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства;
- підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту материнського підприємства ї;
- підзвітність виконавчого органу перед Наглядовою радою та учасниками;
- ефективна взаємодія із працівниками материнського підприємства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці;
- визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб;
- заохочення активної співпраці між материнським підприємством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості материнського підприємства, його розвитку та створенні робочих місць;
- дотримання етичних норм ділової поведінки;
- дотримання норм чинного законодавства України та локальних нормативних актів.

Пріоритетом корпоративної поведінки материнського підприємства є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Фінансової компанії, відкритість материнського підприємства, а також забезпечення ефективної діяльності, фінансової стабільності та прибутковості Фінансової компанії.

Станом на 31.12.2018р. структуру корпоративного управління материнського підприємства складають його органи управління, а саме:

Загальні збори учасників;

Наглядова рада;

Правління.

Крім того, з метою нагляду за поточною діяльністю в материнському підприємстві створено **службу внутрішнього аудиту.**

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

- 1) визначення основних напрямів діяльності материнського підприємства;
- 2) внесення змін до статуту материнського підприємства, прийняття рішення про здійснення діяльності материнського підприємства на підставі модельного статуту;
- 3) зміна розміру статутного капіталу материнського підприємства;
- 4) затвердження грошової оцінки негрошового вкладу учасника;
- 5) перерозподіл часток між учасниками материнського підприємства у випадках, передбачених законом;
- 6) обрання та припинення повноважень наглядової ради материнського підприємства або окремих членів наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам наглядової ради материнського підприємства
- 7) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 8) прийняття рішення про придбання материнського підприємства частки (частини частки) учасника;

- 9) затвердження результатів діяльності материнського підприємства за рік або інший період;
- 10) розподіл чистого прибутку материнського підприємства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 11) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення материнського підприємства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення материнського підприємства, порядку розподілу між учасниками Товариства у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- 12) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;
- 13) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення до них змін;
- 14) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства;
- 15) прийняття інших рішень, віднесених Законом та/або Статутом до компетенції Загальних зборів учасників.

Протягом звітного року було проведено річні Загальні збори акціонерів 24.04.2018р., на яких ухвалені рішення, зокрема, щодо затвердження річної фінансової звітності Товариства за 2017 рік, розподілу прибутку, внесення змін до Статуту, обрання членів Наглядової ради, реорганізації Товариства тощо.

12.07.2018р. було проведено Загальні збори акціонерів, на яких затверджено передавальний акт ПрАТ «ФК «ПФБ КРЕДИТ». Також 12.07.2018р. було проведено установчі збори учасників, на яких прийняті рішення, зокрема, щодо створення ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» про прийняття та схвалення передавального акту; про затвердження Статуту ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»; про затвердження внутрішніх положень ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»; про затвердження кошторису витрат ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» на 2018 рік; про обрання (призначення) Голови та членів Наглядової ради ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»; про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»; про обрання (призначення) Голови та членів Правління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ»; про затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Правління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Правління ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

21.12.2018р. було проведено загальні збори учасників Товариства, на яких затверджено нову редакцію Статуту Товариства, внутрішні положення та покладено функції аудиторського комітету на Наглядову раду Товариства.

Наглядова Рада Товариства є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, контролює та регулює діяльність Правління. Кількісний склад Наглядової ради складає 3 особи. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. Голова та член Наглядової ради не можуть бути одночасно членом Правління. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Член Наглядової ради, обраний як представник учасника, може бути замінений таким учасником у будь-який час. Про зміну свого представника у складі Наглядової ради учасник повідомляє Товариство у письмовій формі за 7 календарних днів до дати такої заміни. Учасник, представник якого обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

Головою Наглядової ради є Коваль Леся Анатоліївна, членами Наглядової ради – Гирка Надія Олексіївна, Єфремова Тетяна Миколаївна.

Наглядова рада (до 25.05.2018р. – Спостережна рада) протягом 2018 року провела 29 засідань, з яких 19 засідань до припинення акціонерного товариства, 10 засідань після реорганізації та створення ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління;
- 2) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 3) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 4) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 5) 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;
- 6) розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 7) 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 (за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України);
- 8) вирішення питань про створення та/або участь (придбання, продаж акцій/часток тощо) в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 9) затвердження стратегії розвитку Товариства;
- 10) затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, про операції Товариства з пов'язаними особами, про преміювання працівників Товариства;
- 11) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно з чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та/або рішеннями Загальних зборів учасників.

Порядок діяльності Наглядової ради, її компетенція, кількість членів і порядок їх обрання, розмір винагороди членів Наглядової ради, а також порядок обрання та припинення їхніх повноважень визначаються Статутом, відповідним внутрішнім положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради.

Наглядовій раді Товариства можуть бути делеговані повноваження Загальних зборів учасників, крім віднесених до виключної компетенції Загальних зборів учасників.

Наглядова рада зобов'язана вимагати скликання Загальних зборів учасників, якщо виникла загроза суттєвим інтересам Товариства або виявлено зловживання, вчинені посадовими особами Товариства, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Товариства.

Правління є виконавчим органом Товариства, який здійснює поточне управління. Правління є підзвітним Загальним зборам учасників і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

Правління обирається Наглядовою радою у кількості 4 членів на період до його переобрання (відкликання). До складу Правління, крім Голови Правління, входять заступник(ки) Голови Правління та члени Правління.

Порядок формування Правління, а також вимоги до кандидатів та членів Правління встановлюються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління.

У разі необхідності погодження призначення кандидатів на посади Голови Правління, членів Правління, а також визначення відповідності професійної придатності та ділової репутації Голови Правління, членів Правління, таке погодження та визначення здійснюється в передбаченому законодавством України порядку.

До компетенції Правління належать вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім тих питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради Товариства.

До компетенції Правління належить прийняття рішень щодо:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою стратегії розвитку Товариства;
- 2) реалізація стратегії розвитку Товариства;
- 3) затвердження бюджету Товариства та бізнес-плану розвитку Товариства;
- 4) затвердження стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) затвердження організаційної структури Товариства;
- 6) інформування Наглядової ради про виявлені порушення законодавства у діяльності Товариства;
- 7) прийняття рішення про проведення Загальних зборів учасників Товариства відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством;
- 8) підготовка порядку денного Загальних зборів учасників, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення запропонованих питань до порядку денного Загальних зборів учасників, крім випадків скликання Загальних зборів учасників самостійно учасниками;
- 9) організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів учасників та Наглядової ради;
- 10) прийняття рішення про розміщення Товариством цінних паперів, у тому числі облігацій;
- 11) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством цінних паперів;
- 12) вирішення питань про участь Товариства у фінансових групах;
- 13) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- 14) організація діяльності Товариства, обліку та звітності, визначення облікової політики Товариства, автоматизації фінансових операцій. Складання та надання на розгляд Загальних зборів учасників річних звітів;
- 15) визначення системи, умов оплати, схеми посадових окладів та стимулювання праці працівників Товариства;
- 16) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу учасників, які володіють більше як 10 (десятьма) відсотками статутного капіталу Товариства;
- 17) укладення та виконання колективного договору. Призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;
- 18) затвердження правил надання фінансових послуг, положень, інструкцій, інших внутрішніх нормативних і методичних документів, якщо це не віднесено до компетенції інших органів управління;
- 19) затвердження відсоткових (процентних) ставок, тарифів, розмірів комісійних та інших винагород за послуги Товариства тощо;
- 20) прийняття рішення щодо вчинення Товариством правочинів з надання Товариством фінансових послуг та таких послуг, що пов'язані з наданням фінансових послуг;

21) визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію, а також встановлення порядку доступу до неї;

22) розгляд та затвердження звітів керівників управлінь, відділень, інших структурних підрозділів Товариства;

23) розпорядження заставленим майном, яке було прийнято на баланс Товариства в рахунок погашення заборгованості за операціями Товариства;

24) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, зокрема, делегованих Правлінню Наглядовою радою, внесених на розгляд Правління його Головою, а також заступниками або членами Правління тощо, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів учасників та Наглядової ради.

Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності, але не менше двох разів на місяць. Для прийняття рішень з питань, які віднесені до компетенції Правління, але виходять за межі звичайної щоденної діяльності Товариства, Голова Правління зобов'язаний скликати засідання Правління.

Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 від загальної кількості членів Правління. Під час голосування Голова Правління та кожен з членів Правління мають один голос. Рішення на засіданні Правління приймається більшістю голосів його членів, які беруть участь у засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління (особи, що виконує його обов'язки) є вирішальним. Член Правління не може передати свій голос іншим членам Правління.

Правління протягом 2018 року провело 97 засідань, з яких 53 засідання до припинення акціонерного товариства, 44 засідання після реорганізації та створення ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ».

До складу Правління входять:

- Голова Правління Васильченко Олександр Валерійович;
- Заступник Голови Правління Масленнікова Ірина Анатоліївна;
- Член Правління Синиця Тетяна Григорівна;
- Член Правління з питань фінансового моніторингу Геймур Сергій Васильович.

Голова Правління здійснює керівництво діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань; діє без довіреності від імені Товариства, представляє інтереси Товариства в усіх установах, підприємствах та організаціях як в Україні, так і за її межами; забезпечує виконання рішень Загальних зборів учасників, Наглядової ради, Правління; розпоряджається майном і коштами Товариства в межах своєї компетенції; підписує документи Товариства, в тому числі платіжні, фінансові, звітні тощо на праві першого підпису; видає довіреності від імені Товариства у відповідності із законодавством України та Статутом; приймає рішення щодо укладення договорів (угод) в межах повноважень, визначених чинним законодавством України, Статутом, рішеннями Загальних зборів учасників, Наглядової ради та Правління, підписує договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), виконує договори, приймає їх виконання; пред'являє векселі до платежу, акцепту, опротестуванню; підписує позовні заяви від імені Товариства; затверджує посадові інструкції працівників Товариства; видає накази та розпорядження з питань діяльності Товариства, які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; затверджує штатний розпис Товариства; призначає на посаду та звільняє з посади працівників Товариства, визначає розмір посадових окладів працівників Товариства, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності; забезпечує підготовку та проведення загальних зборів учасників; здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства, згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства.

З Головою Правління укладається письмовий трудовий контракт, в якому визначаються права та обов'язки, відповідальність Голови Правління, підстави

припинення контракту. Члени Правління (в тому числі заступники Голови Правління) виконують свої обов'язки на умовах укладеного з ними контракту за відповідними посадами або у порядку суміщення посад, або за сумісництвом.

Структура акціонерів/учасників та їх частки в статутному капіталі представлені в таблиці:

Назва/ПІБ акціонера/учасника	На початок звітної періоду		На кінець звітної періоду	
	частка в грн.	частка в %	частка в грн.	частка в %
Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАТО»	191 683 214, 94	90,4928	191 683 214,94	90,4928
Матицина Тетяна Юріївна	20 138 212,08	9,5072	20 138 212,08	9,5072
Всього:	211 821 427,02	100,00	211 821 427,02	100,00

Протягом звітної періоду операції з акціями/частками Товариства не проводилися.

Власники часток не мають особливих прав контролю. Всі учасники або їх уповноважені представники мають право приймати участь та голосувати на загальних зборах і не мають жодних обмежень.

Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку Товариства особам, які були учасниками Товариства на день прийняття рішення про виплату дивідендів, пропорційно до розміру їхніх часток.

Товариство виплачує дивіденди грошовими коштами, якщо інше не встановлено одностайним рішенням Загальних зборів учасників, у яких взяли участь всі учасники Товариства.

Дивіденди можуть виплачуватися за будь-який період, що є кратним кварталу.

Виплата дивідендів здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття рішення про їх виплату, якщо інший строк не встановлений рішенням Загальних зборів учасників.

Посадові особи Товариства, винні у введенні в оману учасників Товариства щодо його фінансового стану, зокрема шляхом подання (включення) недостовірної інформації до документів Товариства, що призвело до здійснення неправомірних виплат, несуть разом з учасниками солідарну відповідальність за зобов'язанням щодо повернення виплат Товариству.

Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів або виплачувати дивіденди, якщо:

1) Товариство не здійснило розрахунків з учасниками Товариства у зв'язку із припиненням їх участі у Товаристві або з правонаступниками учасників Товариства відповідно до Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»;

2) майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або буде недостатньо внаслідок прийняття рішення про виплату дивідендів чи здійснення виплати.

Товариство не має права виплачувати дивіденди учаснику, який повністю або частково не вніс свій вклад.

Система внутрішнього контролю. Материнське підприємство усвідомлює, що розраховувати на довіру інвесторів та учасників на надходження зовнішнього фінансування можна тільки за умови запровадження належної системи контролю за його діяльністю. Тільки наявність такої системи дозволяє інвесторам та учасникам бути впевненими у тому, що їх інвестиції раціонально використовуються, спрямовуються на розвиток Фінансової компанії та надійно захищені від можливих зловживань. З метою захисту прав та законних інтересів учасників та інвесторів, материнське підприємство

докладає максимальних зусиль щодо забезпечення комплексного, незалежного, об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю. Контроль за фінансово-господарською діяльністю материнського підприємства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізм внутрішнього контролю, який забезпечує служба внутрішнього аудиту. Внутрішній аудит допомагає Фінансовій компанії досягти поставленої мети, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки й підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи контролю й корпоративного управління. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради Фінансової компанії. До обсягу роботи внутрішнього аудиту належить, але не обмежуючись цим, перевірка та оцінка адекватності й ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також якості виконання працівниками покладених на них обов'язків з метою досягнення цілей Фінансової компанії. Служба внутрішнього аудиту наглядає за поточною діяльністю Фінансової компанії, перевіряє дотримання чинного законодавства України та рішень органів управління материнського підприємства, перевіряє результати поточної фінансової діяльності Фінансової компанії, аналізує інформацію та відомості про діяльність материнського підприємства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Фінансової компанії, здійснює інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Фінансової компанії, визначені чинним законодавством та Статутом Фінансової компанії. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею, діє на підставі внутрішнього положення Фінансової компанії.

Крім того, з метою постійного (щоденного) контролю фінансово-господарської діяльності відповідно до облікової політики в материнському підприємстві забезпечується внутрішній контроль операцій. Внутрішній контроль операцій – це сукупність процедур, які повинні забезпечити дотримання вимог внутрішніх і зовнішніх нормативних актів при здійсненні операцій материнського підприємства, достовірність і повноту інформації, а також спрямування їх на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок з забезпеченням захисту збереження активів, повноти і точності облікової документації.

Внутрішній контроль запроваджується та здійснюється Правлінням материнського підприємства, керівниками підрозділів та працівниками всіх рівнів. Ця система охоплює всі механізми контролю у материнському підприємстві, вона діє постійно і на всіх рівнях. Суб'єктом внутрішнього контролю виступає кожний працівник, кожний підрозділ материнського підприємства.

Фінансова компанія також приділяє важливу увагу питанням додержання вимог міжнародних стандартів та вимог законодавства України у сфері боротьби з доходами, одержаними злочинним шляхом. У Фінансовій компанії розробляються внутрішні документи, в яких визначено процедури та правила запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» постійно працює над удосконаленням корпоративного управління. Так, 21 грудня 2018 року Загальними зборами учасників (протокол від 21.12.2018р.) було затверджено статут в новій редакції, державну реєстрацію якого проведено 27.12.2018р.

Крім того, материнське підприємство постійно слідкує за законодавчими новелами та своєчасно оновлює внутрішню нормативну базу для забезпечення належного рівня корпоративного управління в рамках чинного законодавства України.

Голова Правління

О.В.Васильченко

Головний бухгалтер

Т.Г.Синиця

