

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЕНТ ПРО»
(ЄДРПОУ 43580771)
ЗА 2024 РІК**

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.

Товариство з обмеженою відповідальністю «СЕНТ ПРО» (далі — ТОВ «СЕНТ ПРО» або «Товариство») створене з метою залучення клієнтів, формування ринкових відносин і отримання прибутку в інтересах Засновників Товариства шляхом здійснення господарської діяльності у сфері надання фінансових послуг, на які Товариство отримало відповідну ліцензію.

Основний вид діяльності Товариства — надання фінансових послуг (кредитування) на території України. Товариство є небанківською фінансовою установою (фінансовою компанією), інформація про яку внесена до Державного реєстру фінансових установ, який веде Національний банк України, має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК №B0000145, дата видачі свідоцтва 27.01.2021.

Національний банк України ліцензії Товариства, які були видані Товариству 09.06.2020: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; на надання послуг з факторингу; на надання послуг з фінансового лізингу, 26.03.2024 переоформив на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання видів фінансових послуг: надання коштів та банківських металів у кредит; факторинг; фінансовий лізинг. Відповідно до заяви Товариства Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України 27.09.2024 прийняв рішення про надання погодження ТОВ «СЕНТ ПРО» зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії та виключення з такої ліцензії фінансових послуг: факторинг, фінансовий лізинг. Товариство надає єдиний вид фінансової послуги: надання коштів та банківських металів у кредит.

Перевірити дійсність ліцензії можна у комплексній інформаційній системі Національного банку України на сайті kis.bank.gov.ua.

Юридична та фактична адреса: 03056, місто Київ, вул. Борщагівська, будинок 154

Виконавчий орган Товариства: Директор.
Керівник Товариства (директор): Богдан Олександр Євгенович.
Товариство не має відокремлених підрозділів.

Учасники Товариства:

- АТ "ЗНВКІФ "КЛЕОН", 43985335- 10,01 %;
- АТ "ЗНВКІФ "ВЕСТА", 44030406- 10,01 %;
- Шалуєв Денис Вячеславович – 79,98

2. Результате діяльності.

Порівняльні показники за фінансовою діяльністю:

Показник	2024	2023	Різниця	
			тис. грн.	%
Чистий дохід від реалізації послуг, тис. грн. в т. ч.:	374 106	340 573	33 533	9,85
надання коштів в позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту	374 106	340 573	33 533	9,85

Підвищення доходів Товариства у 2024 році на 9,85% було обумовлене зростанням портфеля кредитів наданих фізичним особам.

За результатами 2024 року Товариство отримало прибуток у розмірі 600,3 тис. грн., що у 2,6 рази більше в порівнянні з прибутком за результатами 2023 року.

Показник	2024	2023	Різниця	
			тис. грн.	%
Чистий прибуток, тис. грн.	600	230	370	160,87

Витрати з податку на прибуток за результатами 2024 року склали 131,8 тис. грн.

Власний капітал Товариства протягом 2024 року виріс на 12,6% та склав 6 506 тис. грн.

Показник	2024	2023	Різниця	
			тис. грн.	%
Власний капітал, тис. грн.	6 506	5 777	729	12,6

Станом на 31.12.2024 року Товариство не виконує пруденційний норматив розміру власного капіталу встановлений Національним банком України, нормативне значення якого складає 10 млн. грн. З метою приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог Положення, власниками істотної участі в Товаристві, а саме інститутами спільного інвестування – закритими недиверсифікованими венчурними корпоративними інвестиційними фондами будуть здійснені додаткові внески до капіталу Товариства, та враховуючи, що відносини у сфері спільного інвестування регулюються Законом України «Про інститути спільного інвестування» та іншими нормативно-правовими актами з питань функціонування ринків капіталу, тому Товариству потрібно більше часу для приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог Положення.

Фактичне значення пруденційного нормативу леверджу станом на 31.12.2024 склало 16,8% при нормативному значенні показник 3%.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Основними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є оборотні активи, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань.

Зобов'язання Товариства включають переважно зобов'язання з заборгованість перед бюджетом та зобов'язання, які утворюються в процесі звичайної господарської діяльності.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язання по мірі їх настання. Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2024р.	31.12.2023р.
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття)	$K_{зл} = \text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$	1,19	17,99
Коефіцієнт поточної ліквідності (коефіцієнт швидкої ліквідності)	$K_{пл} = (\text{Оборотні активи} - \text{Запаси}) / \text{Поточні зобов'язання}$	1,19	17,99
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_a = \text{Грошові кошти} / \text{Поточні зобов'язання}$	0,88	0,00

Висновок: в Товариства достатньо ліквідних активів для покриття поточних зобов'язань.

Товариство своєчасно виконує свої зобов'язання. У 2024 році зобов'язання Товариства зменшились на 98,42% у порівнянні з 2023 роком. При цьому частка зобов'язань у структурі балансу збільшилась з 5,56% до 84,07%.

Показник	2024	2023	Різниця	
			тис. грн.	%
Довгострокова заборгованість	0	2 047 000	- 2 047 000	-100,00
Заборгованість за товари, роботи, послуги	282	281	1	0,36
Заборгованість перед бюджетом	19	17	2	11,76
Поточні забезпечення	18	12	6	50,00
Інші поточні зобов'язання	34 015	120 500	- 86 485	- 71,77
Всього заборгованість	34 334	2 167 810	-2 133 476	-98,42

4. Соціальні аспекти та кадрова політика

Товариство провадить кадрову політику згідно з вимогами Кодексу Законів про Працю України, Законів України «Про професійні спілки, їх права та гарантії діяльності», «Про охорону праці», «Про відпустки», «Про індексацію грошових доходів населення», «Про оплату праці», «Про забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків», «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні», «Про порядок вирішення колективних трудових спорів (конфліктів)» та інших нормативно правових актів..

Компанія забезпечена висококваліфікованими кадрами відповідного напрямку підготовки. Гарантована можливість для своєчасного підвищення кваліфікації та проходження навчання.

Загальна кількість працівників на 31.12.2024 року - 2 осіб. Реалізовані рівні можливості для працевлаштування всіх категорій працівників.

Забезпечені умови для охорони та безпеки праці.

Фактів корупції та хабарництва не виявлено

5. Екологічні аспекти.

Діяльність Товариства не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище.

Масштаби та специфіка роботи ТОВ «СЕНТ ПРО» пов'язані з не великою кількістю паперових відходів, які спрямовуються на вторинну переробку громадськими організаціями, які займаються переробкою макулатури.

В процесі своєї діяльності Товариство здійснює використання води та електроенергії виходячи з принципів економії, раціональності, мінімальної необхідності для забезпечення функціонування виробничих фондів та забезпечення санітарно - гігієнічних потреб персоналу, виконання нормативів з охорони праці.

У офісі Товариства запроваджено сортування сміття, використаний папір збирається та передається на переробку.

6. Ризики.

Система управління ризиками в ТОВ «СЕНТ ПРО»:

1. Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка

кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.

2. Ризик ліквідності. Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти.

3. Валютний ризик. Не має впливу на роботу Товариства у зв'язку із відсутністю валютних зобов'язань у структурі балансу. Товариство не здійснює валютне кредитування, валютні активи по факту відсутні.

4. Операційний ризик. У системі управління операційним ризиком підприємства слід виділити такі основні складові:

- 4.1 Технологічний ризик — надзвичайно важливий для Товариства. Управління технологічним ризиком включає:

- Захист програмного забезпечення та баз даних від можливого шкідливого зовнішнього та внутрішнього впливу.;
- Дублювання даних, інтегрованих сервісів, необхідних систем та обладнання;
- Цілодобовий моніторинг стабільності роботи інформаційної системи Товариства.

- 4.2 Ризик шахрайських дій (зовнішній ризик). З метою мінімізації ризику шахрайських дій Товариством створена система моніторингу, аналізу та виявлення шахрайства. Товариство використовує та постійно вдосконалює широкий спектр сучасних технічних рішень для верифікації клієнтів, запобігання та протидії шахрайству.

- 4.3 Ризик персоналу (внутрішнього шахрайства та недбальства). Система управління ризиком включає такі складові:

- Перевірка ділової репутації працівників при прийомі на роботу;
- Інструктаж працівників, регулярне навчання;
- Детальне розмежування прав доступу працівників виходячи із принципу мінімальної необхідності. Політика встановлення та зміни паролів;
- Повне відстеження дій працівників у інформаційній системі Товариства;
- Система оперативного реагування на звернення клієнтів та повідомлення працівників.

- 4.4 Юридичний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання товариством вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

7. Дослідження та інновації.

ТОВ «СЕНТ ПРО» займає стабільну позицію на фінансовому ринку. За вказаний період інноваційні рішення в діяльності не впроваджувалися.

8. Фінансові інвестиції.

ТОВ «СЕНТ ПРО» не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.

9. Перспективи розвитку.

Ключові задачі Товариства на 2025 рік:

1. Забезпечення залучення нових клієнтів та збереження ринкової позиції Товариства в умовах обмеженого попиту та воєнного стану.
2. Підвищення стабільності та безпеки роботи інформаційної системи Товариства

Директор

Богдан О.Є.

Головний бухгалтер

Коваль Л.А.

