

ЗАТВЕРДЖЕНО
28 лютого 2024 року

Директор ТОВ «АЗУРРО ФІНАНС»
Павлов А.М.



Звіт про управління за 2023 рік

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЗУРРО ФІНАНС"

(ідентифікаційний код 39080455)

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

1. Опис діяльності та організаційна структура.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» створене 04.02.2014р. і знаходиться за адресою: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, бу. 36-Д. Код ЄДРПОУ 39080455.

Форма власності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (надалі Товариство або Компанія) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновником Товариства є одна фізична особа. Термін діяльності товариства – необмежений, діяльність регулюється чинним законодавством України та Статутом Товариства .

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Станом на 31.12.2023 року Товариство має зареєстрований статутний капітал у розмірі 6350000,00 грн., що повністю сплачений грошовими коштами.

Товариство внесене Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до Реєстру фінансових установ (свідоцтво ФК №479 від 03.07.14р, реєстраційний номер 13103001, код фінансової установи – 13, оновлене свідоцтво ФК №В0000151 від 08.02.21р.).

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18.05.2017р. №1831 Товариством отримано ліцензії на здійснення фінансових послуг:

- Надання послуг з фінансового лізингу;
- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Надання гарантій та поручительств;
- Надання послуг з факторингу.

Станом на 31.12.2023 року у Товариства немає відокремлених підрозділів.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" - фінансова компанія, що спеціалізується на наданні фінансових послуг малому та середньому бізнесу України. Товариство прагне розвивати фінансовий сектор України відповідно до найкращих світових стандартів та практик.

Наша мета – стати лідером ринку кредитування і лізингу в Україні.

Прагнучи цього, ми намагаємось забезпечити клієнтів фінансовими послугами найвищого рівня. Досконало розуміючи український фінансовий ринок та потреби клієнтів, ми спілкуємось з ними однією мовою.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності.

ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС" - фінансова компанія, що спеціалізується на наданні фінансових послуг малому та середньому бізнесу України.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства включають:

	(тис.грн.)	
Доходи	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації послуг	1244	1536
Нараховані штрафи, пеня	-	-
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи	-	-
Всього доходи	1244	1536

Витрати Товариства включають:

Витрати	(тис.грн.)	
	2023 рік	2022 рік
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	336	374
Загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	295	1041
Собівартість	-	-
Фінансові витрати	477	8
Всього витрати	1008	1423

Власний капітал Товариства в 2023 році в порівнянні з 2022 роком збільшився майже в двічі, що відбулось за рахунок збільшення статутного капіталу шляхом введення нових учасників та за рахунок збільшення додаткового капіталу.

	(тис.грн.)	
	на 31 грудня 2023 р.	на 31 грудня 2022 р.
Статутний капітал	6350	5000
Резервний капітал	13	13
Додатковий капітал	3700	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	151,0	389,0
Всього капітал	10214,0	5402,0

За результатами діяльності за звітний період Товариством отримано чистий прибуток в сумі 151 тис.грн. Станом на 31.12.2023 балансовий прибуток складає 151 тис.грн.

3. Ліквідність та зобов'язання

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

Зобов'язання Товариства складаються з:

Поточна кредиторська заборгованість за:	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
Розрахунками з бюджетом	36	23
у томі числі з податку на прибуток	33	20
Розрахунками зі страхування	2	2
Розрахунками з оплати праці	11	11
За товари, роботи, послуги		16
Поточні забезпечення (на виплату відпусток)	53	29
Інші зобов'язання	596	596
- зобов'язання перед облігацонерами	8005	52
Усього поточні зобов'язання	527	395

4. Екологічні аспекти

Товариство приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників та показників безпеки праці, зокрема, збереженню стану довкілля шляхом запобігання несприятливих впливів на нього та підвищенням своєї екологічної дієвості.

На постійній основі Товариством забезпечується дотримання належного режиму використання ресурсів шляхом застосування енергоощадного обладнання, обліку витрат води та зменшення об'ємів використання паперу, проведення своєму персоналу тренінгів з підвищення екологічної грамотності. Товариство також заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких, наприклад, як збір акумуляторних елементів живлення.

Для здійснення своєї діяльності товариством закуповується лише ті матеріали і обладнання, які передбачають застосування заходів із захисту довкілля.

Протягом останніх років Товариство здійснює технічне переоснащення робочих місць співробітників шляхом заміни застарілої (більше п'яти років) комп'ютерної техніки та зміни всієї комп'ютерної техніки, яка не відповідає сучасним характеристикам та технічним параметрам щодо енергозбереження та енергоефективності.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

З метою виконання вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових компаній про забезпечення та документальне підтвердження оцінки професійної придатності відповідно до пункту 475 та р.17 Постанови правління НБУ №153 від 24.12.21 року за відповідною навчальною програмою підвищення кваліфікації, пройшли навчання щодо підвищення кваліфікації внутрішній аудитор та головний бухгалтер на підтвердження відповідності знань та професійних та професійним вимогам за відповідною програмою з елементами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Незважаючи на нестабільну економічну ситуацію в країні Товариство продовжувало виплачувати заробітну плату та всі компенсації в повному обсязі. Товариство дотримується принципів справедливості й поваги по відношенню до своїх співробітників та забезпечує їм можливість для кар'єрного росту у відповідності до їх потенціалу.

Найвищим пріоритетом Товариства є захист здоров'я та забезпечення безпеки праці для всіх співробітників на робочих місцях. Саме тому, з метою зменшення ризиків обумовлених повномасштабною військовою агресією російської федерації в Україні, Товариство за власним бажанням переводило своїх працівників на віддалену роботу з дому. Повідомлення до Товариства можна передати за допомогою форми зворотнього зв'язку на сайті. Робота сайту забезпечена найкращим хостингом.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є формування ефективної кадрової політики Товариства, яка відповідатиме таким вимогам:

- кадрова політика повинна бути достатньо гнучкою, тобто вона має бути з одного боку, стабільною, з іншого - динамічною.
- кадрова політика повинна бути економічно обґрунтованою, тобто виходити з реальних фінансових можливостей Товариства.
- кадрова політика повинна забезпечувати індивідуальний підхід до працівників.
- кадрова політика повинна бути пов'язана із стратегією розвитку Товариства.

6. Ризики

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює моніторинг, контролює їх, свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основними ризиками в діяльності Товариства є наступні ризики.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення внесків і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при

настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом неотриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності відповідно до вимог Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг;
- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів, яке включає заплановані видачі та повернення кредитів.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний 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 виникає в результаті кредитних операцій Товариства з членами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються Положенням Товариства про фінансові послуги та окремими рішеннями спостережної ради.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників відповідно до внутрішніх процедур;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів у відповідності з прийнятими ризиками.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Товариство проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику у 2023 році.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку кредитування, але для власних потреб має змогу проводити власні маркетингові дослідження

ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компанії-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

8. Інформація про фінансові інвестиції

Статті руху коштів від інвестиційної діяльності включають:

(тис.грн.)

	2023 рік	2022 рік
Надходження від отриманих відсотків		
Надходження від реалізації фінансових	-	-
Витрачання на придбання фінансових	-	-
Інші надходження	8007	52
Чистий рух коштів від інвестиційної	7952	52

Рух коштів від інвестиційної діяльності включає рух коштів у зв'язку із придбанням та реалізацією фінансових інвестицій (цінних паперів).

9. Перспективи розвитку

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 2 роки.

Товариство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

На думку управлінського персоналу Товариства військова агресія Російської Федерації проти України не ставить під сумнів можливість безперервної діяльності Товариства.

Товариством укладено певну кількість кредитних договорів, за якими мають надходити платежі на користь Товариства, що обумовлює можливість та необхідність забезпечення безперервної роботи Товариства протягом значного періоду часу.

Наразі Товариство не планує звільнення працівників. Для безперервної роботи Товариства частини працівників працює дистанційно. Надходження коштів клієнтів від погашення кредитів достатні для фінансування поточних витрат Товариства. Виплата заробітної плати персоналу та відповідні податки сплачуються у повному обсязі.

Наскільки факт військової агресії російської федерації проти України матиме значний вплив на результати подальшої діяльності Товариства залежить від терміну дії військової агресії, який наразі невідомий на сьогодні.

Керівництво Товариства вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.