

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК" (надалі за текстом – Банк), є правонаступником всього майна, прав та обов'язків Акціонерного комерційного «Промислово-фінансового банку», створеного відповідно до рішення Установчих зборів від 18 вересня 1997 року. Банк зареєстрований Національним банком України 29 грудня 1997 року за реєстраційним номером 272. З метою приведення організаційно-правової форми Банку, створеного у формі відкритого акціонерного товариства, у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року № 514-VI Загальними зборами акціонерів (протокол № 1 від 23.04.2010) було прийняте рішення про зміну найменування Акціонерного комерційного «Промислово-фінансового банку» на Публічне акціонерне товариство «Промислово-фінансовий банк».

Інформація про організаційну структуру емітента

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів контроль за діяльністю Банку здійснює Спостережна рада Банку. Голова та члени Спостережної ради обираються Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів (їх представників) та незалежних членів. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради Банку.

В звітному періоді ПАТ "ПФБ" не має дочірніх підприємств. Банк має одну філію в м. Київ та 2 відділення в м. Кременчук.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу 122 особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 11 осіб, які працюють за сумісництвом на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) -4 особи. Фонд оплати праці за звітний період складає 14 967,1 тис. грн. Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення відносно попереднього року на 3 618,0 тис. грн. Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента. Банк протягом звітнього періоду сприяв та надавав можливість працівникам підвищувати свою кваліфікацію. Співробітники Банку брали участь у тематичних семінарах та проходили навчання у Національному центрі підготовки банківських працівників України за спеціальними програмами навчання. Крім того, фахівці Банку регулярно та своєчасно проходять сертифікацію, необхідну для здійснення певних видів діяльності, в тому числі для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, проведення фінансового моніторингу операцій Банку тощо.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

ПАТ „ПФБ” не входить до будь-яких об'єднань підприємств. Банк є членом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегульвної організації "Асоціація "Українські Фондові Торговці", учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, учасником міжнародної платіжної системи VISA International, член асоціації „УкрСВІФТ”, членом Приватного акціонерного товариства „Українська міжбанківська валютна біржа” та Приватного акціонерного товариства „Фондова біржа ПФТС”.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Протягом звітнього періоду спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами ПАТ "ПФБ" не проводило.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітнього року не надходило.

Опис обраної облікової політики

В 2015 році фінансовий стан Банку характеризувався, як стабільний. Капітал достатній для забезпечення поточних операцій Банку, виконання економічних нормативів та ліцензійних вимог, встановлених НБУ. В обліковій політиці в 2015 році Банк керувався чинними законодавчими актами України, нормативними актами Національного банку України, Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика Банку була незмінна протягом року, крім випадків змін у законодавстві та в

нормативних документах Національного банку України, які регламентували банківську діяльність.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК" має банківську ліцензію № 189 від 07.11.2011 та письмовий дозвіл № 189-3 від 07.11.2011, які видані Національним банком України, на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Доходи та витрати Банку:

- визнаються в періодах, до яких вони відносяться;
- визнання доходів та здійснених витрат, які відносились до майбутніх періодів, як відстрочених;
- визнання податкового результату від відстрочених доходів і витрат, як відстроченого, розрахунки за яким відбудуться в майбутньому періоді;
- оцінка доходів та витрат на момент придбання або продажу за методом нарахування;
- розподіл доходів та витрат банку на процентні, комісійні, торгові прибутки та збитки, інші банківські і небанківські доходи та витрати;
- процентні і комісійні доходи та витрати, а саме - доходи від кредитів і депозитів, доходи у вигляді амортизації дисконту по цінним паперам пропорційно часу і сумі активів і зобов'язань;
- торгові прибутки та збитки, як результат від операцій по придбанню та продажу різних фінансових інструментів, зокрема, цінних паперів, валюти;
- інші банківські доходи та витрати, як результат від здійснення операцій, пов'язаних з банківською діяльністю;
- небанківські доходи та витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку, а саме, утримання персоналу, податки та збори, різні експлуатаційні витрати, тощо.

В обліковій політиці Банк застосовував наступні методи відображення доходів та витрат:

- з обліку процентних та дисконтних доходів і витрат - метод нарахування;
- облік небанківських доходів і витрат за касовим методом;
- облік всіх доходів і витрат наростаючим підсумком з початку року, а залишки за цими рахунками закривати в кінці року на фінансові результати;
- окремий облік накопичених процентів, дисконту або премії. Дисконт або премія за купонними цінними паперами амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка;
- комісійні доходи за операційне обслуговування клієнтів обліковуються за методом нарахування в тому звітному періоді, в якому вони можуть бути точно визначені;
- інші комісійні доходи та витрати обліковуються за касовим методом у тому періоді, в якому вони отримані або сплачені;
- процентні доходи та витрати нараховуються не рідше одного разу на місяць, виходячи з річних процентних ставок.

Нарахування процентних доходів і витрат здійснюється пропорційно сумі активу чи зобов'язання та кількості днів, протягом яких існували такі активи чи зобов'язання, за прийнятими Банком методами:

- "факт/факт", тобто за фактичну кількість днів у місяці та році (365/366);
- "факт/360" (за фактичною кількістю днів у місяці та умовно у році - 360 днів).

Обрані Банком методи нарахування процентних доходів і витрат застосовуються за операціями:

- метод "факт/факт" - для міжбанківських угод в національній валюті; для договорів овердрафт за поточними рахунками з використанням платіжних карток; для договорів по залученням коштів юридичних та фізичних осіб в національній та іноземній валютах, крім коштів залучених на умовах субординованого боргу, кредитні договори, за якими одним із видів забезпечення є майнові права за договорами банківських вкладів;
- метод "факт/360" - для міжбанківських угод в іноземній валюті; для кредитних договорів з юридичними та фізичними особами (крім договорів овердрафт за поточними рахунками з використанням платіжних карток та кредитних договорів, за якими одним із видів забезпечення є майнові права за договорами банківських вкладів), за коштами залученими на умовах субординованого боргу;
- для кредитних договорів з юридичними та фізичними особами, для нарахування процентів Банком застосовується метод "факт/360". Для короткострокових кредитних договорів Банком може застосовуватися метод "факт/факт" тільки на підставі рішення Правління Банку;
- процентні доходи за цінними паперами, сума амортизації дисконту або премії нараховуються одночасно з нарахуванням процентів. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами;
- проценти за купонними цінними паперами за процентною ставкою купона, починаючи з дати придбання з віднесенням до статей процентних доходів та витрат;
- дохід за акціями у вигляді дивідендів в період прийняття рішення про їх виплату;
- доходи та витрати від амортизації дисконту по цінним паперам відносяться до процентних доходів та

витрат;

- при амортизації дисконту (премії) по цінним паперам застосовувати рівномірний метод таким чином, щоб до моменту погашення цінних паперів залишок неамортизованого дисконту (премії) був рівний нулю.

Під час відображення доходів та витрат у іноземній валюті в звіті про фінансові результати використовуються офіційні курси на дату нарахування доходів і витрати в іноземній валюті з відображенням за рахунками 6 і 7 класів у національній валюті та за офіційним курсом на дату нарахування доходів або витрат у разі здійснення виправних проводок. Під час відображення активів та зобов'язань в іноземній валюті в “Звіті про фінансовий стан (Баланс)” використовувались такі курси:

- за офіційним валютним курсом на дату одержання авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті гривні відображаються в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів;

- за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу (попередньої оплати) гривні відображаються в разі придбання за іноземну валюту немонетарних активів (запасів, основних засобів, нематеріальних активів тощо) та отримання робіт і послуг;

- за офіційним валютним курсом на дату валютування відображається іноземна валюта у подвійній оцінці - за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті, всі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, в тому числі внесок в іноземній валюті до статутного капіталу, куплена-продана іноземна валюта тощо).

Протягом 2015 року ПАТ “ПФБ” у своїй діяльності керувався принципами повноти бухгалтерського обліку, перевалюванням сутності над формою, автономності, окремого відображення активів та пасивів, обачливості, безперервності, суттєвості, відкритості, зведення, нарахування та відповідності доходів і витрат.

Застосована система обліку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський та податковий облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних. Бухгалтерський (фінансовий) облік забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни. На основі даних фінансового обліку складається фінансова звітність.

Управлінський облік ведеться з метою забезпечення керівництва банку та його підрозділів оперативною фінансовою і нефінансовою інформацією у визначеній ними формі для планування, оцінки, контролю й використання своїх ресурсів. Податковий облік ведеться з метою накопичення даних про доходи та витрати відповідно до чинного законодавства і використовується для складання податкової звітності. Зміни в податковому обліку не впливають на фінансовий облік.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів здійснюється щомісячно за прямолінійним методом з урахуванням термінів їх використання. Нарухування амортизації по малоцінним необоротним матеріальним активам у першому місяці використання об'єкта здійснюється в розмірі 100 відсотків його вартості.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюються за кожною інвестицією в розрізі емітентів. Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю або за справедливою вартістю. Усі цінні папери, крім цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю і інвестиції у асоційовані та дочірні компанії, переглядаються на зменшення корисності.

Для запобігання ризиків за кредитними операціями банком прийнято ряд заходів, а саме: формування резервів, забезпечення заборгованості заставою, що суттєво перевищує розмір наданих кредитів, моніторинг фінансового стану позичальника, встановлення лімітів кредитування та інші.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

- надання кредитів юридичним та фізичним особам;
- отримання грошових коштів від юридичних та фізичних осіб;
- операції з валютними цінностями;
- операції з цінними паперами;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами тощо.

Головною метою діяльності Банку є збільшення доходів шляхом мобілізації та розміщення вільних ресурсів через ефективне та передбачливе управління структурою активів та пасивів Банку, виконання операцій з фінансовими інструментами, за власний рахунок Банку та за рахунок клієнтів.

Основними перспективними завданнями Банку є:

- оперативне маневрування обіговими коштами клієнтів та спрямування їх на фінансування пріоритетних банківських проектів;
- сприяння розвитку міжгалузевих та міжрегіональних виробничих зв'язків та міжнародного

співробітництва;

- впровадження проектів по залученню іноземних інвестицій.

Операції Банку не залежать від сезонних змін.

ПАТ "ПФБ" надає клієнтам банківські послуги по всій території України, в м.Києві та Київській області, в м. Кременчук та Полтавській області. Клієнтами Банку є юридичні та фізичні особи. Пріоритетними напрямками діяльності банку у 2014 році було:

- розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- кредитування юридичних осіб у галузі виробництва;
- збільшення об'єму кредитування фізичних осіб;
- залучення клієнтів.

Протягом 2014 року до ПАТ "ПФБ" не застосовувались обмеження щодо володіння активами.

Мета Банку - бути надійним, надавати клієнтам найбільший спектр банківських послуг, застосовуючи найновітніші розробки банківського бізнесу.

Істотного значення набуває пошук шляхів зміцнення фінансової стійкості банків України, і тому активно потребують рішення наступні питання банківської сфери України:

1. Підвищення рівня капіталізації українських банків;
2. Підвищення прибутковості банківського бізнесу як виду економічної діяльності, а саме збільшення і поліпшення якості та структури активів банків;
3. Поліпшення якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів.
4. Забезпечення оптимального співвідношення між власними та залученими коштами.
5. Посилення боротьби з відмиванням грошей.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

29.10.2013 оприбутковано земельну ділянку, яка перейшла у власність ПАТ "ПФБ" як іпотекодержателя вартістю 97 014,00 гривень.

13.12.2013 відбувся продаж заставного майна (квартири), яке перейшло у власність ПАТ "ПФБ" вартістю 423 173,80 гривень.

23.12.2014 було здійснено продаж заставного майна, а саме земельної ділянки на суму 99 200,00 гривень.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

Протягом 2015 року ПАТ "ПФБ" було укладено договори з власниками істотної участі, членами наглядової ради, членами виконавчого органу. Сторони правочинів, зміст, сума, підстава укладання є банківською таємницею.

Інформація про основні засоби емітента

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк бере на себе.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік ведеться Банком за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Капітальні інвестиції в основні засоби включають незавершені витрати на поліпшення основних засобів.

Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів визначаються витратами по мірі їх виникнення та відображаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати

підлягають капіталізації.

Припинення визнання об'єкта основних засобів відбувається у разі його вибуття або якщо його використання не пов'язане з отриманням майбутніх економічних вигод. Дохід або витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації та балансовою вартістю активу), визнаються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за той рік, в якому було припинено визнання, за статтею "Інші операційні доходи". Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів аналізуються наприкінці кожного року і коригуються за необхідності.

Протягом 2015 року строк корисного використання та методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію, а саме: ціну придбання та будь-які видатки, які безпосередньо віднесені до придбання, включаються до первісної оцінки.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості як доходи чи витрати звітного періоду. Основні засоби емітента знаходяться в м. Кременчуці за адресами:

-м. Кременчук, квартал 278-Б: власний адміністративний будинок Банку, комп'ютерна техніка та обладнання, автомобілі, техніка та обладнання, меблі та сейфи, основні засоби виробничого та невиробничого призначення, багаторічні насадження та інші ОЗ. У ПАТ "ПФБ" є власна земельна ділянка (Державний акт на право власності на землю від 24 січня 2003 року);

-Нежитлове орендоване приміщення в м. Кременчуці по вул. Леніна, 40/2 в якому відкрито відділення №1, де знаходиться: комп'ютерна техніка та обладнання, меблі та сейфи, основні засоби виробничого та невиробничого призначення та інші ОЗ;

-Нежитлове орендоване приміщення м. Кременчук, вул. Перемоги, 4 в якому відкрито відділення №3: комп'ютерна техніка та обладнання, меблі та сейфи, основні засоби виробничого та невиробничого призначення та інші ОЗ.

Основні засоби емітента знаходяться також в м. Києві за адресами:

-м. Київ, вул. О. Горовиця, 5, а саме: нежитлове адміністративне приміщення, комп'ютерна техніка та обладнання, техніка та обладнання, меблі та сейфи, основні засоби виробничого та невиробничого призначення та інші ОЗ;

-м. Київ, вул. Дмитрівська, 18/24, а саме: комп'ютерна техніка та обладнання, автомобілі, техніка та обладнання, меблі та сейфи, основні засоби виробничого та невиробничого призначення та інші ОЗ.

Банк протягом 2015 року здійснював операції з надання в оренду частини власного приміщення Банку:

м. Кременчук, квартал 278, буд.22 - Б загальною площею 121,45 кв.м;

м. Кременчук, квартал 278, буд.22 - Б загальною площею 20,77 кв.м.

Об'єкти оренди ПАТ "ПФБ" станом на 31 грудня 2015:

приміщення:

м. Кременчук, вул. Леніна, 40/2 загальною площею 87,1 кв.м;

м. Кременчук, вул. Перемоги, 4 загальною площею 73,9 кв.м;

м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 загальною площею 333,38 кв.м;

м. Кременчук, вул. Г. Жадова, 4 загальною площею 130,4 кв.м;

м. Кременчук, пр. 50-річчя Жовтня, 35 загальною площею 3,4 кв.м;

м. Кременчук, вул. Леніна, 40/2 загальною площею 1 кв.м;

м. Київ, вул. Дмитрівська, 18/24 загальною площею 493,54 кв.м;

транспорт :

Автомобіль ELANTRA BI 1291 BO;

Автомобіль ELANTRA BI 1292 BO;

Автомобіль ELANTRA BI 1293 BO;

Автомобіль Mercedes-benz BI 0007 BK;

Автомобіль Mercedes-benz BI 0001 BK;

Автомобіль LEXUS BI 0800 AB;

Автомобіль Range Rover Sport BI 8887;

Автомобіль Hyundai Sonata BI 9966 AI;

Автомобіль Hyundai Sonata BI 5506 BK;

Автомобіль Hyundai Sonata BI 1890 AK.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

На діяльність Банку, як і на всю банківську сферу України в цілому, істотний вплив мають політичні та фінансово-економічні фактори. Ступінь залежності Банку від законодавчих або економічних обмежень середня.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Штрафи, пені, що сплачувались ПАТ "ПФБ" протягом 2015 року складають 12,08 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Протягом звітного періоду ПАТ "ПФБ" достатньо капіталізований, робочого капіталу достатньо для поточних потреб.

Для фінансування діяльності ПАТ "ПФБ" планує:

- активізувати роботи по залученню на депозитні та поточні рахунки від населення тимчасово вільних коштів, як в національній, так і в іноземній валютах;
- збільшити кількість банківських операцій по відповідальному збереженню документів, грошових коштів і цінностей фізичних та юридичних осіб;
- збільшити кількість утримувачів карток міжнародної платіжної системи VISA;
- впроваджувати нові банківські технології;
- нарощувати статутний капітал банку.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Станом на 31.12.2015 укладених Банком, але ще не виконаних договорів немає.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Банк у 2016 році планує:

- для забезпечення розвитку і фінансової надійності банку в інтересах акціонерів, клієнтів та вкладників збільшити статутний капітал Банку;
- збільшити залучення вкладів, що дасть можливість розширити кредитний портфель та отримати додатковий прибуток;
- за рахунок оптимізації кредитного портфелю та збільшення робочих активів підвищити рентабельність діючих активів;
- більш активно проводити валютні операції;
- для збільшення доходів від комісійних операцій необхідно продовжувати роботу з такими інструментами як пластикові картки, комісійні операції з цінними паперами.
- направляти свою діяльність на пошук та залучення нових клієнтів, покращення якості банківських продуктів: тарифів, процентних ставок, технологій та сучасного розрахункового обслуговування;
- сформувати ефективну дійову систему внутрішнього аудиту банку, забезпечивши безумовне виконання рішень загальних зборів, ради та правління Банку.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

ПАТ "ПФБ" займається дослідженням ринків капіталу та фондових ринків з метою залучення та інвестування грошових коштів, пошуку нових контрагентів, розробки нових програм з корпоративного обслуговування клієнтів банку.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

Судових справ, за якими розглядалися позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку станом на початок року, стороною яких виступав Банк, або судових справ, стороною яких виступали посадові особи Банку, у 2015 році не було.

Інша інформація

Банк створений і направляє свою діяльність на забезпечення комплексного, кредитного, розрахункового, касового, валютного обслуговування підприємств, установ і організацій споживчої кооперації та підприємств інших форм власності, підтримку розвитку фермерських господарств, підтримку розвитку торгівлі і насичення споживчого ринку товарами та послугами.

ПАТ "ПФБ" має банківську Ліцензію № 189 від 07.11.2011 та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №189 від 07.11.2011, видані Національним банком України, термін дії яких - безстроковий. ПАТ "ПФБ" у 2015 році проходив рейтинг у ТОВ "Українське кредитно-рейтингове агенство".