

## **Звіт про управління.**

1. Загальні відомості про Товариство.
2. Місія, бачення, цінності.
3. Організаційна структура Товариства.
4. Основні досягнення 2020 року.
5. Стратегія розвитку і діяльність Товариства.
6. Результати діяльності.
7. Персонал
8. Соціальна відповідальність.
9. Управління ризиками.
10. Корпоративне управління.

### **1. Загальні відомості про Товариство.**

«УЛФ-ФІНАНС» зареєстровано 30 січня 2017 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно законодавства України. Основним видом діяльності Компанії є надання послуг фінансового лізингу в Україні. Активи, що фінансуються компанією, - транспортні засоби, техніка для сільського господарства, спеціалізовані машини для будівництва, технологічне обладнання для промисловості.

Товариство має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) згідно розпорядження №454 від 02.03.2017р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Надання фінансового лізингу. Строк дії: 02.03.2017р. – необмежений.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» розпочала роботу на початку 2017 року з придбання діючого бізнесу компанії ТОВ «Український лізинговий фонд» (на той момент одного з лідерів лізингового ринку України) та торгової марки «ULF Finance». Компанія продовжила успішну стратегію бренду, історія якого налічує вже 8 років.

Юридична та фактична адреса Товариства: Оболонський пр-т., 35-А, офіс 300, Київ, Україна, 04205.

Станом на 31 грудня 2019 року 93,095% статутного капіталу належали ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 6,905% ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА».

Кінцевим бенефіціаром, що непрямим методом володіє 99,99% статутного капіталу Компанії є фізична особа – Тігіпко Сергій Леонідович.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» є учасником асоціації «Українське об'єднання лізингодавців», союзу професійних учасників ринку лізингу України, яке входить до Федерації європейських асоціацій лізингових компаній LEASEUROPE.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» входить до складу банківської групи «ТАС».

## **2. Місія, бачення, цінності.**

**Місія.** Надання послуг фінансування автотранспорту, спецтехніки та обладнання з метою підтримання розвитку малого та середнього бізнесу як основного цільового сегменту, тим самим впливаючи на розвиток економіки країни.

**Бачення.** Надійний фінансовий партнер для клієнта та для постачальника/виробника техніки.

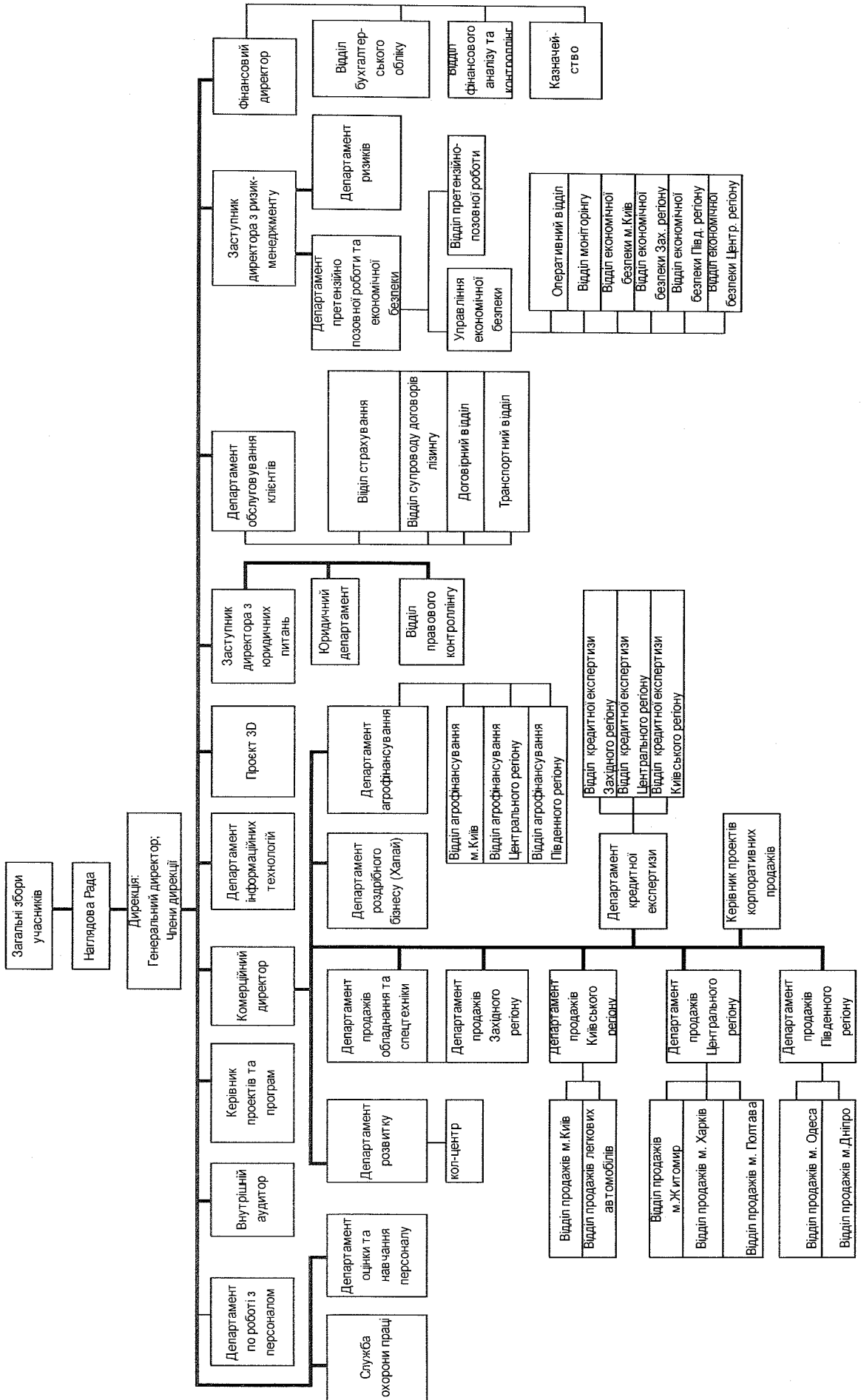
**Цінності.**

- Ми «щасливі приносити користь» для суспільства
- Ми «підкуємося та плачемо» наших клієнтів та партнерів
- Ми «цінуємо один одного» в команді
- Ми працюємо «Прозоро, чітко та зрозуміло»
- Ми розвиваємося проактивно та відповідально, цінуємо свободу:  
«Вище себе, вище неба, вище тільки зорі!»

## **3. Організаційна структура.**

Нижче наведена організаційна структура Товариства.

# Організаційна структура



#### 4. Основні досягнення 2020 р.

Протягом 2020 року основними завданнями та здобутками Товариства стало:

- за результатами року компанія стала першою на ринку України з лізингового фінансування нових легкових автомобілів
- 1-ше місце серед лізингових компаній по обсягу фінансування основних автобрендів (LEXUS, TOYOTA, RENAULT, BMW, MERCEDES, KIA)
- подальший розвиток спільного проекту з RENAULT та UBER щодо фінансування таксі. Відвантажено 600 авто на загальну суму фінансування 130 млн грн
- Подальша диверсифікація структури лізингових активів за клієнтським сегментом (+1% ФОП та фізичних осіб)
- Розширення компетенцій у лізинговому фінансуванні агросектору. Компанія профінансувала 79 предметів на загальну суму 118,3 млн.грн. (приріст суми фінансування у 7 разів по відношенню до 2019 року)
- Диверсифікація джерел залучення коштів. В 2020 р. Товариством було здійснено випуск облігацій на суму 120 млн. грн. і 8 млн. доларів США. Із них на 31.12.2020 р. було розміщено на 120 млн. грн. та 7,84 млн. доларів США. за номінальною вартістю. Товариству було підтверджено ТОВ «Кредит-Рейтинг» кредитний рейтинг на рівні uaA і підтверджено прогноз на «стабільний».
- Ефективне управління кредитним ризиком. На 31.12.2020 року було сформовано резерви під активні операції на суму 10,3 млн. грн., що становить 0,9 % лізингового портфеля.

#### 5. Стратегія розвитку і діяльність Товариства.

**Продукти.** ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» постійно працює над вдосконаленням та оптимізацією продуктової лінійки компанії, щоб запропонувати клієнтам обрати найбільш оптимальний спосіб придбання транспорту або технологічного обладнання. У 2020 році було значно спрощено продуктивний ряд, що дозволило покращити параметри вже існуючих продуктів. Товариство надає наступні види лізингу: фінансовий лізинг, фінансовий лізинг з сервісом, оперативний лізинг, зворотний лізинг, управління діючим автопарком клієнта, фінансування б/в авто з парку «УЛФ-ФІНАНС» та партнерів компанії.

У травні 2020 року було впроваджено новий продукт «Довгостроковий», який дозволив диференційовано пропонувати клієнтам різні відсоткові ставки в залежності від обраного строку фінансування. Завдяки цьому у 2020 році вдалось профінансувати угод більш ніж на 50 млн. грн з середнім строком однієї угоди - 39 місяців, що на 12 місяців більше ніж за стандартними продуктами. В планах компанії наростити у 2021 році частку угод за цим продуктом з 10% до 25%.

В умовах подальшої диверсифікації структури лізингових платежів наприкінці жовтня 2020 року була реалізована перша угода з фінансування комерційної нерухомості на загальну суму 4,4 млн. грн.

В умовах подальшого розвитку фінансування проекту «Таксі» та за відсутності пропозицій страхових продуктів від учасників страхового ринку, наприкінці листопада 2020 року компанія УЛФ спільно з ТОВ ІНСКОР та СК ІНГО першою запровадила новий сервіс страхування лізингових авто в таксі. Завдяки встановленню в авто телематичного пристрою, який дозволяє оцінювати манеру керування водія, вдалося запропонувати кінцевим споживачам привабливі страхові тарифи та продовжити задовольняти потреби ринку таксі у фінансуванні авто.

**Партнери.** Основним каналом продажів Товариства є партнери – вендори, дилери, банки та фінансові посередники.

Основа співробітництва з партнерами:

- 1) конкурентна перевага спільного продукту (вартість, швидкість прийняття рішення, оперативність реалізації угоди)
- 2) навчання персоналу Партнера, який працює з клієнтами
- 3) прозорість умов співробітництва та інформаційна підтримка Партнера

Вищий рівень співробітництва з партнерами - структурована та організована спільна партнерська програма (вендорне фінансування).

Для покращення системи комунікації та зворотного зв'язку було розроблено “кабінет дилера” за допомогою якого компанія отримує ліди від дилера (з подальшим обробленням в CRM).

Також цей сервіс дає змогу дилерам:

- отримувати попередні розрахунки лізингових платежів за допомогою особистого калькулятора без необхідності зв'язуватися з закріпленим менеджером УЛФ
- зберігати історію комунікації з клієнтом та менеджером
- отримувати онлайн-статуси по відправлених на розгляд заявкам в УЛФ

У 2021 році планується розширення можливостей кабінету дилера:

- запровадження якісного зворотного зв'язку дилера за допомогою чат-бота УЛФ
- побудова системи навчання дилерів за допомогою опитувань, інформування дилера о змінах в компанії та інше.
- впровадження електронного документообігу.

В рамках подальшої співпраці за програмою BMW Financial Services за 2020 рік було профінансовано лізингових угод на суму 138,9 млн. грн.

Під егідою програми фінансування сімейства автомобільних брендів Renault, Nissan, Infinity (брокер RCI) на суму 279,3 млн. грн.

Разом із брендом Toyota профінансували на суму 202,3 млн. грн.

## **6. Результати діяльності.**

Основним видом діяльності Товариства, який і формує вагомую частку операційного і чистого прибутку, є фінансовий лізинг. Товариство здійснює фінансування придбання нової і вживаної техніки юридичними і фізичними особами.

В 2020 р. в порівнянні з минулим роком відбулося збільшення лізингового портфеля на 193 млн. грн. або 20% . Лізинговий портфель в таблиці «Основні балансові показники» представлений в статтях «Довгострокова дебіторська заборгованість» (частина портфеля строк погашення, якої перевищує 1 рік) і «Дебіторська заборгованість за товари, роботи» (частина портфеля погашення, якої відбудеться протягом 1 року).

З іншого боку також збільшився і об'єм кредитного портфеля (кредити банків і облігації) на 169 млн. грн., або на 19%. Змінилася і структура кредитного портфеля – на 40% (-233 млн) зменшилась частка більш дорогих банківських кредитів і на 140% (+402 млн.) зросла частка дешевшого фінансування за рахунок корпоративних облігацій номінованих в доларах США і гривні.

Це в свою чергу стало одним із чинників зростання чистої процентної маржі на 38 млн. або на 61% в порівнянні із 2019 роком.

Крім емісії облігацій Компанія продовжила продаж лізингового портфеля в межах банківської групи, що також є складовою частиною реалізації стратегії щодо диверсифікації джерел фінансування і управлінням ліквідністю.

Суми і строки погашення кредитів корелюють з графіками надходження платежів по лізинговим договорам.

### Основні балансові показники (тис. грн.)

Показник	2019	2020	Зміни	Темп росту, %
Активи	1 109 806	1 412 148	302 342	27%
Основні засоби	25 351	50 228	24 877	98%
Довгострокова дебіторська заборгованість	366 265	451 919	85 654	23%
Фінансові інвестиції	63 289	57 361	-5 928	-9%
Запаси	4 605	5 560	955	21%
Дебіторська заборгованість за товари, роботи	600 327	707 803	107 476	18%
Грошові кошти	31 265	27 423	-3 842	-12%
Власний капітал	170 316	275 560	105 244	62%
Кредити банків	589 772	357 099	-232 673	-39%
Облігації	287 081	688 588	401 507	140%
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, аванси	1 460	11 679	10 219	700%
Інші поточні зобов'язання	33 437	45 321	11 884	36%

Лізинговий портфель переважно складається з високоліквідних об'єктів лізингу – близько 78% становлять нові предмети лізингу. На кінець 2020 року його структура була наступна: легкові автомобілі – 70%, вантажні – 12%, спецтехніка та інше – 18%.

На договори в іноземній валюті на 31.12.2020 р. припадає 38% від всього обсягу портфеля.

В 2020 році Компанія продовжила утримувати фінансові інвестиції в валютних ОВДЗ в рамках реалізації стратегії управлінням валютним ризиком.

### Основні показники діяльності (тис. грн.)

Показник	2019	2020	Зміни	Темп росту, %
Чистий дохід від реалізації (процентний дохід)	195 145	230 420	35 275	18%
Собівартість реалізованої продукції (процентні витрати)	-133 018	-130 231	2 787	-2%
Валовий прибуток (чиста процентна маржа)	62 127	100 190	38 063	61%
Прибуток від реалізації дебіторської заборгованості	28 591	22 157	-6 434	-23%
Операційний прибуток (збиток)	29 245	41 347	12 102	41%
Чистий прибуток (збиток)	30 673	35 244	4 571	15%

Чиста процентна маржа	6,1%	9,4%	3%	55%
Рентабельність активів, ROA, %	2,6%	2,8%	0%	7%
Рентабельність капіталу, ROE, %	19,8%	17,4%	-2%	-12%

## 7. ПЕРСОНАЛ.

Компанія УЛФ-ФІНАНС, працює в правовому полі та дотримується всіх вимог трудового законодавства України. Наші співробітники отримують конкурентну заробітну плату з офіційною сплатою всіх податків і зборів. Кадрова стратегія компанії базується на впровадженні цінностей для залучення до компанії найкращих фахівців, сприяння професійному та особистому розвитку працівників, створення комфортних та безпечних умов праці. Ми не допускаємо жодної дискримінації за статтю, расою, віком та іншими ознаками. За весь період коронакризи першочерговим завданням було збереження робочих місць. Співробітникам були створені всі умови та надані необхідні технічні ресурси для можливості повноцінно працювати дистанційно. В умовах невизначеності, ми змогли переформатувати роботу в онлайн формат. Багато нарад та зустрічей проводилось дистанційно.

З моменту початку пандемії Компанія забезпечувала своїх співробітників засобами захисту (разовими масками та печатками, антисептичними засобами для обробки робочих місць та рук). Проводилось постійне інформування співробітників стосовно дій в умовах карантину згідно з рекомендаціями МОЗ. Значна кількість співробітників була переведено на дистанційну роботу.

У 2020 році наявність полісу добровільного медичного страхування у кожного співробітника, стала однією з найважливіших нематеріальних мотивацій працівників. Це допомагало почувати себе безпечно та захищено і значно підвищило лояльність співробітників до компанії.

Новим інструментом стимулювання співробітників стало погодження особливих умови фінансування, що дозволило здійснити мрію купивши авто.

Окрім того, компанія застосовувала й інші інструменти нематеріальної мотивації працівників доступної в умовах коронакризи: було організовано різні заходи онлайн та офлайн з дотриманням вимог безпеки при карантині (футбол, бігові тренування), Масляна, Свято весни для жінок, День сім'ї, конкурси дитячих малюнків (АРТ-терапія), присвячених боротьбі з вірусом COVID-19, фруктовий місяць для підвищення імунітету, святкування Дня народження компанії та Нового року, привітання кожного співробітника з днем народження та багато іншого.

Станом на кінець 2020 року загальна чисельність працівників компанії становила 148 осіб.

З них 24 обіймають управлінські посади (з яких 10 жінок і 14 чоловіків). Загалом серед працівників компанії налічувалося 71 жінок і 77 чоловіків.

Віковий склад команди:

- до 25 років – 8 осіб;
- 25-35 – 61 осіб;
- 35-45 – 69 осіб;
- старші 45 років – 10 осіб.

### ПІДБІР ТА ОЦІНКА ПЕРСОНАЛУ

У 2020 році наша команда збільшилась на за рахунок активного росту нового напрямку фінансування вживаних авто (проект «ХАПАЙ») та проекту агрофінансування. Було прийнято на новоутворені посади 18 співробітників.

Загальнокорпоративні компетенції для працівників:

- робота в команді
- орієнтація на результат
- орієнтація на клієнта
- відповідальність

Компетенції для працівників:

- ефективна комунікація
- професіоналізм
- організація роботи
- орієнтація на розвиток
- прийняття рішень
- розуміння бізнесу та інноваційність
- дотримання інструкцій та процедур

В продовж 2020 року вдосконалювались методики адаптації та оцінки персоналу. Впроваджувались нові критерії оцінки ефективності співробітників (KPI), проводилась автоматизація бізнес процесів. Постійно велись роботи над покращенням внутрішніх комунікацій між підрозділами.

Щоквартально проводили NPS-опитування. Цей управлінський інструмент, дозволив оцінити лояльності співробітників до компанії та виявити основні проблемні зони. На основі даних опитування були визначені актуальні теми для формування мотиваційних заходів та навчальних програм.

## НАВЧАННЯ

Співробітники завжди були і залишаються для нас одним з головних ресурсів компанії. Кадрова стратегія лишається незмінною і спрямована на розвиток та мотивацію людей.

Для підвищення кваліфікації та отримання нових знань в компанії будується система навчання, яка охоплює всі підрозділи.

УЛФ Академія з кожним днем наповнювалась новою корисною інформацією: документи, презентації, інструкції, відео, тощо. Цей освітній портал став невід'ємним інструментом для навчання нових співробітників і не менше цікавий та корисний для діючих співробітників.

Завдяки професійній роботі та правильно складеним навчальним матеріалам нашого внутрішнього тренера та коуча, було розроблено понад 15 нових навчальних програм, організовано та проведено 52 навчальних заходи, проведено понад 130 індивідуальних коуч сесій в онлайн та офлайн форматі.

За запитом керівників департаментів створюються індивідуальні навчальні програми для розвитку нових професійних навичок, боротьби зі стресом та попередження професійного вигорання.

Вдосконалено курс для нових менеджерів, який розрахований на три тижні, включає онлайн та офлайн формат, особистий план розвитку та охоплює всі необхідні тематики для ефективного входження в роботу.

Система оцінки знань працює в онлайн режимі – створено чат бот в Telegram для тестування. За 2020 рік було проведено 15 тестувань на різні теми. Для підвищення результативності та ефективного досягнення цілей - співробітники проходять індивідуальні сесії коучингу.

Розроблено програми та регулярно проводяться майстер-класи для мережі дилерів по продажам лізингових продуктів. За 2020 рік було проведено 7 онлайн та 4 офлайн заходи, за участю понад 200 осіб.

В онлайн форматі співробітники проходять навчання і у зовнішніх провайдерів: курси для бухгалтерії, семінари для юристів, практикуми по створенню презентацій, семінари на бізнес тематики, бізнес ігри, лекції для членів асоціації ЕВА.



Навчання значною мірою впливає на розвиток команди, так як це сприяє підвищенню мотивації, залученню і продуктивності.

## **8. Соціальна відповідальність.**

Корпоративна культура, базована на цінностях компанії, які стали одним із векторів стратегічного розвитку компанії. Вона є основою для побудови партнерських взаємовідносин між співробітниками, партнерами та клієнтами компанії. Завдяки стратегічній ролі корпоративної культури кожен працівник відчуває причетність до досягнення спільних цілей та відповідальність за репутацію компанії.

За період існування компанії вже сформувались свої корпоративні традиції та правила. Щороку наші співробітники приймають участь у різних спортивних заходах. Незважаючи на пандемію команда УЛФ прийняла участь у змаганні з триатлону Iron Way, яке проходило в Харкові. Найактивніші співробітники прийняли участь в онлайн марафонах.

В компанії проводяться майстер-класи, колективні походи в кіно і театри, відзначаються корпоративні і державні свята, в більшості в онлайн форматі. Це позитивно впливає на колектив, покращує мікроклімат та згуртованість команди.

Щороку на День захисту дітей і Свято Св. Миколая діти співробітників чекають конкурси і цікаві подарунки. 2020 рік не став виключенням.

Співробітники завжди з радістю підтримують благодійні акції, які відбуваються в компанії. Вже сім років ми співпрацюємо з колективом КЗ «Бабанської спеціалізованої загальноосвітньої школи-інтернат». З великою турботою наші співробітники кожного разу готуються до поїздки к дітям. У 2020 році поїхати, нажаль, нам не дозволив карантин, але подарунки на свята співробітники традиційно підготували та відправили поштою.

У другій половині 2019 року УЛФ вирішив допомогти одному з вихованців школи-інтернату, який потребував дороговартісної допомоги лікарів, щодо лікування вродженого захворювання. У 2020 році, незважаючи на локдаун, нам вдалось це здійснити. Більше восьми місяців підготовчих процедур, чотири складні операції, довготривалі періоди реабілітації і, нарешті, дитина самостійно та повноцінно пересувається.

## **9. Управління ризиками.**

У своїй основній операційній діяльності Товариство наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, ризики зміни вартості майна, відсотковий та операційний ризики, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Процес управління ризиками включає їх ідентифікацію, оцінку, моніторинг та розробку механізмів мінімізації/компенсації впливу зазначених ризиків. Управління ризиками відбувається на рівні співробітників, підрозділів та комітетів в рамках встановлених повноважень. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, керівництво повинно узгодити/проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризики, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань.

Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу.

Управління кредитним ризиком включає в себе оцінку контрагента/портфелю, регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлені терміни, контроль збереження переданих в лізинг об'єктів та обладнання, визначення оптимального співвідношення вартості забезпечення, обмеження рівня кредитного ризику на одного контрагента/галузь.

Оцінка контрагента включає перевірку ділової репутації контрагента, визначення його кредитного рейтингу.

Регулярний моніторинг, передбачає перевірку платіжної дисципліни контрагента, відстеження істотних змін в господарській діяльності контрагента, у складі його учасників та керівництва. Збереження переданих в лізинг об'єктів та обладнання передбачає регулярний дистанційний контроль та фізичний огляд предметів лізингу на предмет цілісності та відповідності вимогам до експлуатації. Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його у власність лізингоодержувачу тільки за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу. Протягом дії договору Лізингоотримувач несе повну відповідальність за збереження майна та його належне використання.

Ризики, пов'язані з частковою або повною втратою лізингового майна або частини його вартості, у результаті негативного впливу зовнішніх факторів (протиправні дії третіх осіб, крадіжки, аварії, інше), як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

### **Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування**

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи поточну ліквідність, і щоденне прогнозування майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Компанія не має значних концентрацій ринкового ризику.

### **Валютний ризик**

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки.

Компанія здійснює свої операції в гривнях, доларах США та Євро.

Чисті інвестиції в лізинг, кошти в кредитних установах, прострочена дебіторська заборгованість по лізингу і грошові кошти, деноміновані в іноземних валютах, призводять до виникнення валютного ризику.

Компанія управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

### **Процентний ризик**

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

### **Операційний ризик**

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків.

Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може управляти такими ризиками.

Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

## **10. Корпоративне управління.**

### **Звіт про корпоративне управління.**

**Метою діяльності Товариства є:**

- одержання прибутку та використання його в інтересах учасників Товариства;
- ефективне управління майном та коштами, як власними, так і залученими;
- забезпечення суспільних потреб в продукції, роботах та послугах Товариства.

**Вищий орган управління** - Загальні збори учасників

Учасниками Товариства є:

**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Індустріальна»**, ідентифікаційний код 32920354 – частка 24,5%

**Товариство з обмеженою відповідальністю «ГАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»**, ідентифікаційний код 37770013, яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок Пайового венчурного не диверсифікованого закритого інвестиційного фонду «НОВИЙ» (Код ЄДРІСІ - 2331710) – частка 75,5%

**Наглядова рада**

На Наглядову раду покладено виконання функцій аудиторського комітету.

Рішенням Загальних зборів Учасників від 26.04.2019 року було створено Наглядову раду, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу. Склад Наглядової ради (з урахуванням змін від 16.09.2019 р.):

Голова Наглядової ради – Кощев Олександр Сергійович

Член Наглядової ради – Попенко Сергій Павлович

Член Наглядової ради – Кернасовський Антон Олександрович

Член Наглядової ради – Ястремська Наталія Євгенівна

Член Наглядової ради - Райнке Томас (громадянин Німеччини)

**Виконавчий орган Товариства – Дирекція.**

Виконавчий орган Товариства, яким є Дирекція, що здійснює керівництво усією поточною діяльністю Товариства та яку очолює Генеральний директор.

Дирекція підвітна у своїй діяльності Загальним зборам Учасників та Координаційній Раді Товариства організовує виконання їх рішень, відповідає за ефективну діяльність Товариства.

Склад Дирекції:

Генеральний директор Старосільська Людмила Іванівна

Член дирекції – заступник директора з юридичних питань Шемет Ілона Анатоліївна.

Ревізійної комісія Товариства не сформована.

**1. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом 2019 року**

Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року не надається, оскільки принципи чи кодекс корпоративного управління в товаристві не приймався (не затверджувався).

**2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	Х	Х
Дата проведення	Чергові -2 рази на рік та не пізніше ніж через 6 місяців після закінчення фінроку; позачергові - на вимогу	
Кворум зборів**	50+% (більшість)	
Опис		

**3. Інформація щодо органу, який здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу**

	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		
Акціонери		
Депозитарна установа		
Інше (зазначити)	Секретар Загальних зборів учасників	

**4. Інформація щодо органу, який здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)**

	Так*	Ні*
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		

**5. Інформація щодо способу голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу**

	Так*	Ні*
Підняттям карток		
Бюлетенями (таємне голосування)		
Підняттям рук	X	
Інше (вказати)		

**6. Інформація щодо основних причин скликання останніх позачергових зборів**

	Так*	Ні*
Реорганізація		
Додатковий випуск акцій		
Унесення змін до статуту		
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	Так	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		
Інше (вказати)	Прийняття рішення щодо отримання фінансування, емісію облігацій	

**7. Інформація щодо проведення у звітному році загальних зборів акціонерів у формі заочного голосування (так/ні) \_**

Ні

**8. Інформація щодо ініціаторів скликання позачергових загальних зборів:**

	Так*	Ні*
Наглядова рада		
Виконавчий орган	X	
Ревізійна комісія (ревізор)		
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (вказати)		

**9. Склад наглядової ради:**

№ п/п	Посада, Прізвище, ім'я, по-Батькові	Документи про призначення (обрання)	Строк повноважень
1	Голова Наглядової ради – Кошечев Олександр Сергійович	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства № 26/04/2019 від 26.04.2019 р.	безстроково
2	Член Наглядової ради – Попенко Сергій Павлович	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства № 26/04/2019 від 26.04.2019 р.	безстроково
3	Член Наглядової ради – Ястремська Наталія Євгенівна	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства № 26/04/2019 від 26.04.2019 р.	безстроково
4	Член Наглядової ради – Кернасовський Антон Олександрович	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства № 16/09/2019 від 16.09.2019 р.	безстроково
5.	Член Наглядової ради – Томас Райнке (Громадянин Німеччини)	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства № 16/09/2019 від 16.09.2019 р.	до 16.09.2021 року

**10. Склад виконавчого органу**

Посада, Прізвище, ім'я, по-Батькові	Документи про призначення (обрання)	Функціональні обов'язки
Генеральний директор Старосільська Людмила Іванівна	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства № б/н від 16.03.2018 р.	Управління поточною діяльністю Товариства
Член дирекції – заступник директора з юридичних питань Шемет Ілона Анатоліївна	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства № б/н від 16.03.2018 р.	Представництво інтересів Товариства в судах

**Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

**11. Інформація щодо створення ревізійної комісії або введення посади ревізора (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

Ні.

**12. Інформація щодо компетенції органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) згідно до статуту відносно вирішення питань**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)		так		
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету		так		
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так			

Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так			
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так			
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу		так		
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій		так		
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так			
Затвердження зовнішнього аудитора		так		
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так			

**13. Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)**

Так.

**14. Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)**

Так.

**15. Документи передбачені у Товаристві**

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів		
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		
Положення про акції акціонерного товариства		
Положення про порядок розподілу прибутку		
Інше (зазначити)		

**16. Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?\***

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

		про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності		Так		Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу		Так			Так
Інформація про склад органів управління товариства		Так			Так
Статут та внутрішні документи	так			так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так			так	
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства				так	

**17. Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)**

Так.

**18. Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так*	Ні*
Не проводились взагалі		
Менше ніж раз на рік		
Раз на рік	X	



Частіше ніж раз на рік		
------------------------	--	--

**19. Інформація щодо органу, який приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)**

	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів		
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		
Інше (вказати)		

**20. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;**

Призначення і звільнення посадових осіб Товариства здійснюється на підставі рішення Загальних зборів учасників.

**21. Повноваження посадових осіб емітента;**

Генеральний директор - здійснює управління поточною діяльністю Товариства з урахуванням обмежень передбачених Статутом Товариства.

Члени дирекції – представництво інтересів Товариства в судах

**22. Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління.**

На нашу думку, «Звіт про корпоративне управління» (п. 4 «Звіту керівництва» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року) був підготовлений у відповідності до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» №2826, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року.

Генеральний директор




Заросільська Л.І.