

# Звіт про управління.

1. Загальні відомості про Товариство.
2. Місія, бачення, цінності.
3. Організаційна структура Товариства.
4. Основні досягнення 2018 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 2018 року 72% статутного капіталу належали ПАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА», і 28% ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (далі - Учасники).

Кінцевим бенефіціаром, що непрямым 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

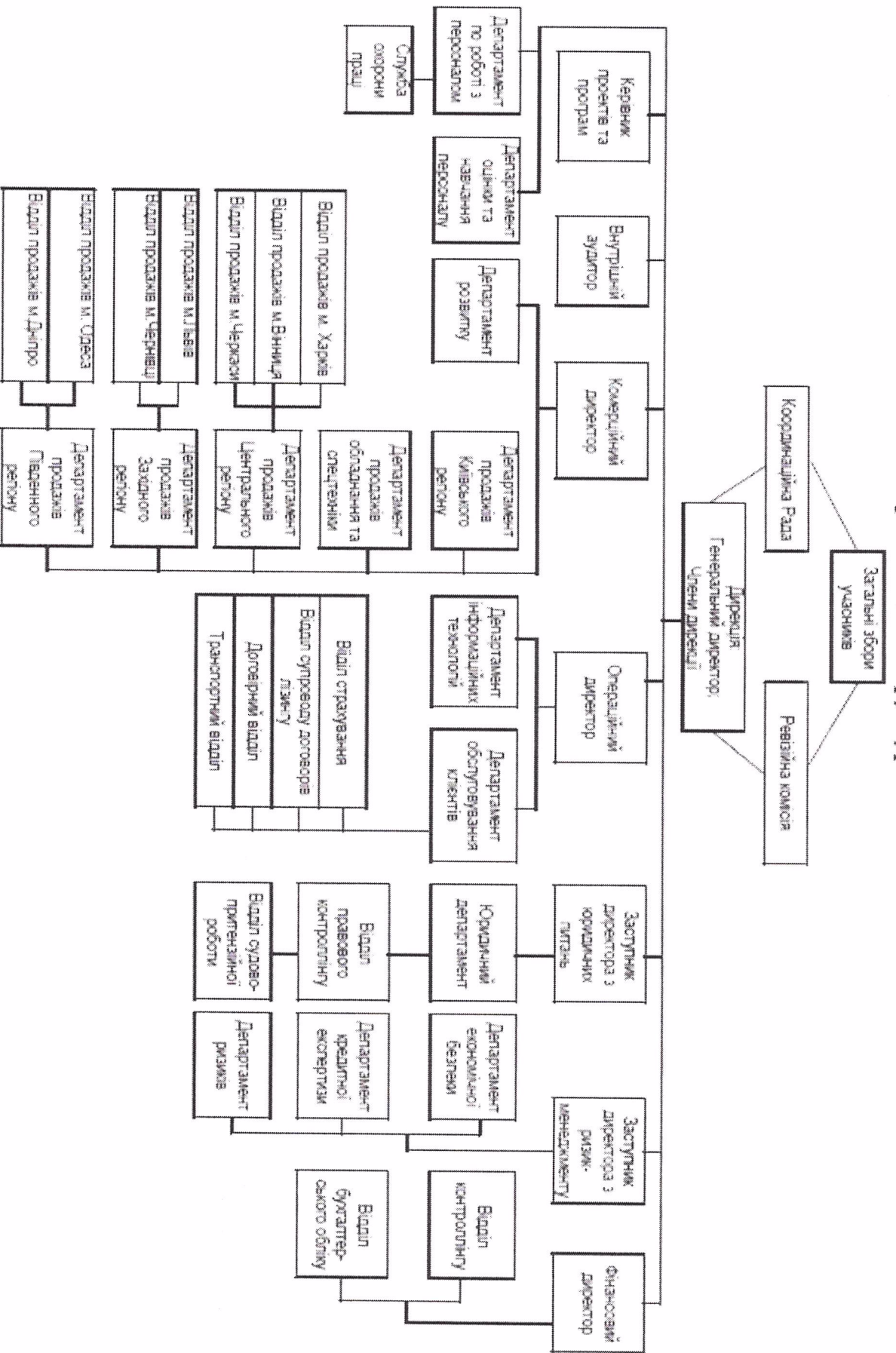
### **Цінності.**

- Ми «щасливі приносити користь» для суспільства
- Ми «підкуємося та плакаємо» 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 2018 р.

Протягом 2018 року основними завданнями та здобутками Товариства стало:

- Органічне зростання портфелю. Приріст нетто-портфелю лізингових угод сягнув 28%.
- Диверсифікація структури лізингових активів за предметом лізингу. Частка угод, предметом є не транспортні засоби, а інше майно, збільшилась з 1.8 до 7.8%.
- Створення компетенцій у лізинговому фінансуванні обладнання. Товариство профінансувало 2 великі проекти (26 млн.грн. та 37 млн.грн. відповідно) в сфері виготовлення високотехнологічних виробів з дерева на експорт, а також низку одиничних, невеличких за обсягом, угод.
- Іншим напрямком диверсифікації стало медичне обладнання. Зокрема, ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» профінансувало обладнання для комп'ютерної томографії. Для цієї мети, Товариство отримало ліцензію на використання джерел іонізуючого випромінювання.
- Диверсифікація джерел залучення коштів. В 2018 р. Товариством було здійснено публічний випуск облігацій на суму 350 млн. грн. Товариству було присвоєно ТОВ «Кредит-Рейтинг» кредитний рейтинг на рівні aaA прогноз «стабільний».
- Ефективне управління кредитним ризиком. На 31.12.2018 року було сформовано резерви під активні операції на суму 18,5 млн. грн., що становить 1,7% лізингового портфелю.

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

**Продукти.** ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» постійно працює над вдосконаленням та розширенням продуктової лінійки компанії, щоб запропонувати клієнтам обрати найбільш оптимальний спосіб придбання транспорту або технологічного обладнання. 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.

**Якість сервісу.** У процесі обслуговування клієнтів пріоритетним є індивідуальний підхід за рахунок функціональних можливостей побудови індивідуального графіку платежів, опціонального включення сервісних послуг.

Важливим в побудові довготривалих відносин з клієнтами є постпродажне обслуговування клієнтів, яке передбачає цілодобову лінію підтримки, допомогу у врегулюванні страхових випадків, запис на ТО, ремонт. Окрім того, в будь-який момент дії договору клієнти мають можливість змінити графік платежів, збільшити строк фінансування, змінити дати оплат лізингових платежів, довгостроково викупити предмет лізингу (згідно з законом «Про фінансовий лізинг» від 12 місяців фінансування), оформити кредитні канікули або переведення боргу.

**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).

Зокрема, в рамках програми BMW Financial Services за 2018 рік було профінансовано лізингових угод на суму 88 млн.грн.,

Під егідою програми фінансування сімейства автомобільних брендів Renault, Nissan, Infinity (брокер RCI) -на суму 78 млн.грн.

## 6. Результати діяльності.

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

В 2018 р. Товариство продовжувало нарощувати об'єм лізингового портфеля і в порівнянні з минулим роком його приріст становив 234 млн. грн. або 28% . 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).

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

Показник	2017	2018	Зміни	Зміни, %
Активи	936 796	1 236 606	299 810	32%
Основні засоби	14 437	11 863	-2 574	-18%
Довгострокова дебіторська заборгованість	376 433	470 724	94 291	25%
Фінансові інвестиції	4 260	42 804	38 544	905%
Запаси	9 090	6 498	-2 592	-29%
Дебіторська заборгованість за товари, роботи	452 060	591 272	139 212	30%
Грошові кошти	7 028	43 445	36 417	518%
Власний капітал	128 460	179 681	51 221	40%
Кредити банків	742 896	884 295	141 399	19%
Облігації		109 469	109 469	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, аванси	19 830	20 391	561	3%
Інші поточні зобов'язання	19 279	31 057	11 778	61%

Лізинговий портфель переважно складається з високоліквідних об'єктів лізингу – близько 91% становлять нові. На кінець 2018 року його структура була наступна: легкові автомобілі – 77%, вантажні – 15%, спецтехніка – 4%.

На договори в іноземній валюті на 31.12.2018 р. припадає 43% від всього обсягу портфеля.

Збільшення фінансових інвестицій на 905% спричинено придбанням Товариством валютних ОВДЗ на суму 1,4 млн. дол. США в рамках реалізації стратегії управління валютним ризиком.

Збільшення залишків грошових коштів на кінець 2018 року обумовлений виплатою відсотків по кредитах на початку січня 2019 р.

Для ведення основної діяльності Товариство використовує власні і залучені кошти. Збільшення кредитів банків на 141 млн. грн., а також розміщення Товариством облігацій на суму 109 млн. грн є наслідком росту лізингового портфеля. Крім того, емісія облігацій є також складовою частиною реалізації стратегії щодо диверсифікації джерел фінансування і управління ліквідністю. Суми і строки погашення кредитів корелюють з графіками надходження платежів по лізинговим договорам.

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

Показник	2017	2018	Зміни	Зміни, %
Чистий дохід від реалізації	1 286 802	1 625 286	338 484	26%
Операційний прибуток (збиток)	111 851	177 788	65 937	59%
Чистий прибуток (збиток)	43 460	48 308	4 848	11%
ЕВІТДА	115 469	181 406	65 937	57%
Рентабельність продаж, ROS, %	3,4%	3,0%	-0,4%	-12%
Рентабельність активів, ROA, %	9,3%	4,4%	-4,8%	-52%
Рентабельність капіталу, ROE, %	67,7%	31,4%	-36,3%	-54%
Коефіцієнт поточної ліквідності	80%	91%	9%	11%

## 7. Персонал.

Товариство дотримується всіх вимог національного трудового законодавства. Наші співробітники отримують конкурентну заробітну плату. Кадрова стратегія базується на цінностях для залучення найкращих фахівців, сприяння професійному та особистому розвитку працівників, створення комфортних та безпечних умов праці. Товариство не допускає жодної дискримінації за статтю, расою, віком та іншими ознаками.

Однією з нематеріальних мотивацій працівників та проявом турботи є оформлення полісу добровільного медичного страхування, що підвищує лояльність співробітників до компанії.

Окрім того, компанія застосовує й інші інструменти нематеріальної мотивації працівників: організовує різні змагання (теніс, футбол, біг), конкурси (фотоконкурс - найкраща емоція, свято млинців), яскраві святкування дня народження компанії та нового року, привітання кожного співробітника з днем народження та багато іншого.

Станом на кінець 2018 року загальна чисельність працівників компанії становила 133 осіб.

З них 17 обіймають управлінські посади (з яких 7 жінок і 10 чоловіків). Загалом серед працівників компанії налічувалося 66 жінок і 67 чоловіків.

Віковий склад команди:

- до 25 років – 6 осіб;

- 25-35 – 65 осіб;
- 35-45 – 50 осіб;
- старші 45 років – 12 осіб.

### **Підбір і оцінка персоналу.**

За 2018 рік у зв'язку з розширенням напрямків діяльності компанії було прийнято понад 25 нових 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 2018 року розроблялись нові методики адаптації та оцінки персоналу.

На 2019 рік заплановано провести комплексну оцінку компетенцій усього складу компанії. Відповідно до результатів оцінки будуватимуться цільові програми розвитку персоналу.

### **Навчання**

Ключовий напрямок кадрової стратегії – розвивати висококваліфікованих працівників, забезпечувати можливість професійного росту.

Для підвищення кваліфікації та отримання нових знань співробітники регулярно відвідують як внутрішні так і зовнішні тренінги.

Внутрішні: навчальні програми для нових співробітників; семінари (при появі нових продуктів та процедур). Кожного разу після автоматизації процесів проводяться навчальні інструктажі.

Зовнішні: курси для бухгалтерії, семінари для юристів, курси професійних переговорів для менеджерів та багато інших корисних навчальних заходів.

У 2018 році за сприяння асоціації “Українське об’єднання лізингодавців” та USAID (агентство США з міжнародного розвитку) було проведено велику кількість навчальних тренінгів для працівників різних напрямків.

Починаючи з червня 2018 року ми залучали тренерів, модераторів для формування та візуалізації НАШИХ ЦІННОСТЕЙ. В цьому процесі приймало участь близько 20 % співробітників компанії.



Завдяки навчанню та іншим заходам компанія отримує більш вмотивованих і продуктивних працівників.

З кожним роком обсяг навчань, які компанія організовує для своїх працівників, зростає. В умовах високої конкуренції, наша компанія розуміє, що тільки кваліфіковані працівники можуть якісно та ефективно виконувати свою роботу.

Особливу увагу компанія приділяє адаптації новоприйнятих працівників. Для кожного з них формують індивідуальну план, який передбачає ознайомлення з усіма бізнес-процесами компанії загалом та деталізоване вивчення тих процедур, до яких він буде залучений безпосередньо.

## **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 взаємостосунків у команді. Наприклад, звичною практикою стали загальні кварталні збори менеджерів. У 2018 році такі зустрічі відбулися у Києві, Львові та Одесі.

На регулярній основі в компанії організовуються різні заходи для підтримки командного духу – спортивні змагання (участь у марафоні NOVA POSHTA KYIV HALF MARATHON, змагання з триатлону IRON WAY Odessa Sprint), культурні програми, майстер-класи, відзначення корпоративних і державних свят. Водночас постійно з'являються і нові традиції.

У 2018 році започаткували загальні збори на так званому «майдані». На цьому заході ми вітаємо іменинників, знайомляться з новими співробітниками, нагороджуємо переможців конкурсів, тощо. Також відбулись перші змагання з настільного футболу та тенісу.

Для дітей працівників офісу проводили екскурсію по офісу. Вони приймали участь у майстер-класі по розпису пряників до дня Св. Валентина, квест «Літак Мрії» до дня захисту дітей, свято до Хеллоуну.

Співробітники завжди підтримують благодійні акції, які відбуваються в компанії. Так у 2018 році було придбано індивідуальне інвалідне крісло для інваліда, який просто звернувся до нашої компанії за допомогою.

Вже понад п'ять років ми співпрацюємо з колективом КЗ «Бабанської спеціалізованої загальноосвітньої школи-інтернат». З великою турботою наші співробітники кожного разу готуються до зустрічі з дітьми. На свята чи просто у вихідні частинка колективу їде з корисними подарунками та цікавою розважальною програмою. У минулому році до дня Св. Миколая кожен співробітник здійснював мрію дитини з Бабанської школи-інтернату, придбавши саме ті подарунки, які написали діти у листі – побажання. Ці заходи дуже об'єднують колектив.

## **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.

### *Забезпечення*

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та 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 управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

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.

#### *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. Корпоративное управление.**

### **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 28%

**Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАС 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 72%

#### **Координаційна рада**

Створення Наглядової ради не передбачено Статутом Товариства. Рішенням Загальних зборів Учасників було створено Координаційну раду, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу. Склад Координаційної ради:

Голова Координаційної ради – Кощев Олександр Сергійович

Член Координаційної ради – Попенко Сергій Павлович

Член Координаційної ради – Білоног Олексій Вікторович

Член Координаційної ради – Ястремська Наталія Євгенівна

#### **Виконавчий орган Товариства – Дирекція.**

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

Дирекція підзвітна 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

Член дирекції – заступник начальника юридичного департаменту Орлова Ольга Геннадіївна

Член дирекції – начальник відділу судово-претензійної роботи Костенко Євген Анатолійович

**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 2018 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
	X	X
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. Який орган 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 (вказати)	Секретар Загальних зборів учасників	

## 4. Який орган 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. У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

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

## 6. Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так*	Ні*
Реорганізація		
Додатковий випуск акцій		
Унесення змін до статуту		
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		
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	

7. Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) \_

Ні

8. У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	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 (зазначити)		

9. Склад наглядової ради (за наявності)

Наглядова рада не передбачена Статутом Товариства.

10. Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Генеральний директор Старосільська Людмила Іванівна	Управління поточною діяльністю Товариства
Член дирекції – заступник директора з юридичних питань Шемет Ілона Анатоліївна	Представництво інтересів Товариства в судах
Член дирекції – заступник начальника юридичного департаменту Орлова Ольга Геннадіївна	Представництво інтересів Товариства в судах
Член дирекції – начальник відділу судово-претензійної роботи Костенко Євген Анатолійович	Представництво інтересів Товариства в судах
Опис	

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

11. Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

Ні.



**12. Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих 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				
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				
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так			
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій				
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій				
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. Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?**

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів		
Положення про наглядову раду		
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 про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
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
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх					

проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерног о товариства					

**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. Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

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

**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 - 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.**

Генеральний директор



Старосільська Л.І.