

## **Звіт про управління.**

1. Загальні відомості про Товариство.
2. Місія, бачення, цінності.
3. Організаційна структура Товариства.
4. Основні досягнення 2023 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.

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

Станом на 31 грудня 2022 року 93,095% статутного капіталу належали ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 6,905% ТОВ «ЗЛАТА ІНВЕСТ».

Кінцевим беніфіціарним власником Товариства є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович з часткою та непрямим вирішальним впливом у розмірі 100 %.

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 та асоціації «АСОЦІАЦІЯ КОМПАНІЙ ТАС ГРУП»

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 «підкинуємося 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.



#### 4. Основні досягнення 2023 р.

У 2023 році компанія успішно відновила обсяги фінансування, досягнувши рівня, який був до початку війни, при цьому виконавши планові показники з фінансування на рівні 103%. Показник NPS задоволення клієнтів якістю обслуговування за 2023 рік перевищив 85%.

##### **По напрямку МСБ (фінансування нових авто для юридичних осіб та ФОП):**

- за результатами року компанія продовжує утримувати 1-ше місце на ринку України з лізингового фінансування нових легкових автомобілів клієнтам МСБ та збільшила частку ринку до 39% (+2%).
- за підсумками року компанія увійшла до трійки лідерів з фінансування вантажних автомобілів, збільшивши свою частку ринку до 15% (+10%) (за даними Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців»)
- компанія відновила фінансування клієнтів сегменту МСБ за програмою “Доступний фінансовий лізинг 5-7-9”
- за підсумками року компанія зайняла 1-ше місце серед лізингових компаній по обсягу фінансування найбільш популярних в Україні автомобільних брендів (TOYOTA, LEXUS, BMW, HYUNDAI, KIA, MITSUBISHI, VOLKSWAGEN, MERCEDES-BENZ)

##### **По напрямку Роздрібний бізнес (фінансування вживаних авто для фізичних осіб, купівля та продаж авто):**

- за результатами року компанія займає перше місце на ринку України з лізингового фінансування вживаних легкових автомобілів фізичним особам;
- профінансовано 354 млн грн, + 54% по сумі та 887 угод +44% порівняно до 2022 року. Компанія відновила свої результати з роздрібного бізнесу до рівня передвоєнного 2021 року;
- середній чек фінансування виріс на 18% (з 330 тис до 399 тис грн);
- партнерство з AUTO.RIA по наданню послуг лізингу - профінансовано 140 авто за 2023 рік;
- впроваджено оновлену маркетингову стратегію, що призвело до збільшення відвідувань сайту «Хапай Авто» на 62% в порівнянні з 2022 роком (77 тисяч відвідувань щомісячно)
- компанія має найбільшу партнерську мережу, понад 600 партнерів автодилерів вживаних авто по всій Україні.
- за 2023 рік додатково відкрито ще 2 салони з продажу вживаних авто, наразі компанія присутня у 4 містах (Київ, Львів, Дніпро, Вінниця) та має 5 точок з викупу вживаних авто;

#### 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. Товариство надає наступні види лізингу: фінансовий лізинг, фінансовий лізинг з сервісом, оперативний лізинг, зворотний лізинг, фінансування б/в авто з парку «УЛФ-ФІНАНС» та партнерів компанії, оренда автомобілів в форматі «підписки на авто».

Впродовж 2023 року продуктова лінійка компанії складалась переважно з продуктів зі стандартними умовами фінансування, а пріоритетними напрямками фінансування залишилися нові та б/в легкові автомобілі для клієнтів МСБ.

Вагомим досягненням 2023 року стало відновлення фінансування клієнтів сегменту МСБ за програмою “Доступний фінансовий лізинг 5-7-9”, що набуло особливої актуальності в умовах війни як форми додаткової підтримки малого, середнього та мікробізнесу в цей складний період.

**Партнери.** Основним каналом продажів Товариства є партнери – дилери та фінансові та інші 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).

В рамках подальшої співпраці за програмою BMW Financial Services за 2023 рік було профінансовано лізингових угод на суму 236,5 млн. грн., що в 3,6 раза перевищує обсяги фінансування попереднього року.

Під егідою програми фінансування сімейства автомобільних брендів Renault, Nissan, Infinity (брокер RCI) було профінансовано угод на суму 108,7 млн. грн. (+138% порівняно з 2022 роком)

В рамках спільної програми фінансування з корпорацією “Укравто” компанія суттєво збільшила фінансові показники, реалізувавши лізингових угод на суму 214,7 млн. грн. (+289% порівняно з 2022 роком)

Разом із брендом Toyota профінансували на суму 138,4 млн. грн. (+160% порівняно з 2022 роком)

## 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 2023 році продовжилося відновлення діяльності Товариства після значного падіння в 2022 році, що було спричинено повномасштабною війною. На протязі року, Товариству вдалося підняти рівень продажів (фінансування) до довоєнних показників. В 2023 році об'єм продажів по сумі фінансування досягнув 1 963 млн. грн, що становить 95% від показника довоєнного 2021 року (2 075 млн. грн.) і 233% від показника 2022 року (842 млн. грн). В 2023 р. в порівнянні з минулим роком відбулося збільшення лізингового портфеля на 127 млн. грн. або 10% , у том числі за рахунок розформування резерву під очікувані кредитні збитки чистих інвестицій в лізинг в сумі 39 млн. грн. При цьому продаж лізингового портфеля, що є складовою частиною реалізації стратегії щодо диверсифікації джерел фінансування і управлінням ліквідністю, становив 863 млн. грн. в порівнянні з 285 млн. грн. в 2022 році.

Фінансовий результат продажу лізингового портфеля в 2023 році становив 108 391 тис. грн. проти 41 180 тис. грн. 2022 року.

В результаті організації ефективної роботи з управління дебіторською заборгованістю, Товариству вдалося відновити надходження по діючим договорам лізингу до довоєнного рівня, що

в свою чергу і було основним чинником розформування резервів під очікувані кредитні збитки лізингового портфеля.

В кінці 2022 року Товариство вийшло на своєчасну і повну оплату своїх зобов'язань за банківськими кредитами, відсотками, купонними виплатами по емітованим облігаціям. Це в свою чергу посприяло посиленню довіри кредиторів до корпоративних облігацій Товариства і збільшенню об'єму їх розміщення до 879 млн. грн., а також залученням додаткового фінансування від банківських установ. Кредити банків приросли до рівня 394 млн. грн. на 31.12.2023 року. Товариство проводить перемовини щодо отримання додаткового фінансування з низкою банків, які вже частково реалізовані в 1 кварталі 2024 року.

Зміни в структурі кредитного портфеля, збільшення відсоткових ставок як по кредитах банків, так і купонному доходу по облігаціям, а також зменшення ставок по фінансуванню нових клієнтів за послугами фінансового лізингу, збільшення об'єму продажу лізингового портфеля (як зазначено вище) стали чинниками зниження чистого процентного доходу на 17 млн. або на 9% в порівнянні із 2022 роком.

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

Показник	2022	2023	Зміни	Темп приросту, %
Активи	1 687 817	1 827 540	139 723	8%
Основні засоби	55 410	85 471	30 061	54%
Чисті інвестиції в лізинг	1 300 400	1 426 903	126 503	10%
Запаси	123 124	122 624	-500	0%
Грошові кошти	65 757	53 456	-12 301	-19%
Власний капітал	369 199	462 887	93 688	25%
Кредити банків	375 851	394 309	18 458	5%
Облігації	860 269	879 080	18 811	2%
Інші поточні зобов'язання	82 498	91 264	8 766	11%

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

Показник	2022	2023	Зміни	Темп приросту, %
Процентний дохід	316 542	333 753	17 211	5%
Процентні витрати	-132 194	-166 619	-34 425	26%
Чистий процентний дохід	184 348	167 134	-17 214	-9%
Резерв під очікувані кредитні збитки	-83 467	43 616	127 083	-152%
Прибуток від реалізації дебіторської заборгованості	41 180	108 391	67 211	163%
Адміністративні та інші операційні (витрати)/доходи	-68 524	-142 776	-33 072	30%
Операційний прибуток (збиток)	32 357	176 365	144 008	445%
Чистий прибуток (збиток)	26 194	143 687	117 493	449%
Чиста процентна маржа	13,25%	12,26%	-1%	-7%
Рентабельність активів, ROA, %	1,49%	8,17%	7%	447%
Рентабельність капіталу, ROE, %	7,36%	34,54%	27%	370%

## 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. Співробітникам створено всі умови та надані необхідні технічні ресурси для можливості повноцінно працювати віддалено або безпечно в офісі.

У 2023 році після того, як страхові компанії та медичні заклади почали повноцінно надавати свої послуги, ми поновили дію договору добровільного медичного страхування для співробітників.

Компанія частково повернулась до проведення очних зборів та нарад колективу, організації творчих заходів для дітей співробітників.

Станом на кінець 2023 року загальна чисельність працівників компанії становила 193 особи, з яких 92 жінки та 101 чоловіки. З них 22 обіймають управлінські посади (з яких 7 жінок і 15 чоловіків).

Віковий склад співробітників:

- до 25 років – 32 осіб;
- 25-35 – 59 осіб;
- 35-45 – 76 осіб;
- старші 45 років – 26 осіб.

### ПІДБІР ТА ОЦІНКА ПЕРСОНАЛУ

За 2023 рік пошук персоналу досяг довоєнних обсягів. Основний приріст штату компанії відбувся за рахунок проекту «ХАПАЙ», відкриття майданчиків для продажу вживаних авто. Впродовж 2023 року методики адаптації та оцінки персоналу не змінились.

### НАВЧАННЯ

У 2023 році для нових співробітників навчання лишилось незмінним. Для ефективного входження в роботу, нові співробітники разом з керівником складають особистий план навчання та розвитку, проводиться навчання з профільними експертами компанії, самостійне навчання, практика та атестація. Навчальний процес проводиться в онлайн та офлайн форматах.

Постійно діючою онлайн платформою для навчання є портал «УЛФ Академія», який оновлюється та наповнюється новою корисною інформацією: документами за напрямками діяльності, презентаціями по новим продуктам, інструкціями, відеоматеріалами, книгами. Цей освітній портал є ефективним інструментом для навчання співробітників.

У зв'язку з постійними змінами законодавства, потреба у зовнішньому навчанні, за різними напрямками, лишилась актуальною.

Навчання значною мірою впливає на розвиток команди, це не тільки сприяє підвищенню мотивації, залученню і продуктивності, а й розвиває особисті якості.

## 8. Соціальна відповідальність.

Корпоративна культура базується на цінностях компанії, які є 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.

Персонал компанії постійно збирає кошти на допомогу військовослужбовцям. Співробітники підтримують наших колег, які служать в ЗСУ.

Компанія продовжує опіку над КЗ «Бабанська спеціалізована загальноосвітня школа-інтернат». За 2023 р. було придбано та передано засоби особистої гігієни для всіх дітей, розвиваючі ігри для 1-9 класів, спортивний одяг та солодкі подарунки до новорічних свят.

Новорічний корпоратив в компанії було замінено на благодійний розіграш. За кожен донат співробітник "УЛФ-ФІНАНС" мав шанс отримати брендовані речі, різні сувеніри від компанії або супер приз – сертифікат на право користування автомобілем Tesla Model 3 протягом місяця. Загалом вдалось зібрати 300 тис. гривень., за які колектив придбав 30 FPV-дронів для ЗСУ.

У 2023 року завдяки фінансуванню та сприянню "УЛФ-ФІНАНС" в умовах війни продовжував свою роботу «3D Metal Tech». Це високотехнологічний інноваційний стартап, який спеціалізується на проектуванні та виготовленні методом 3д-друку пацієнто-специфічних імплантатів із титанового сплаву. Основним напрямком його роботи є проектування та виготовлення імплантатів (кістки, суглоби) з титанового сплаву, індивідуалізованих під анатомічні особливості пацієнта. Медичні вироби виготовляються на сертифікованому виробництві із сертифікованої сировини. З початку існування і до кінця 2023 року було виготовлено понад 1000 виробів. Близько 200 з яких - для пацієнтів, що отримали поранення внаслідок війни. Завдяки наявності такого високотехнологічного виробництва в Україні поранені внаслідок бойових дій мають можливість отримати якісну допомогу..

## **9. Управління ризиками.**

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

Система управління ризиками у компанії будується на вимогах законодавства та з урахуванням приналежності Товариства до банківської групи.

Для ефективного управління ризиками, на які наражається Компанія, прийнято Стратегію управління ризиками та Декларацію схильності до ризиків. У стратегії чітко визначено які ризики компанія приймає, у декларації – структура ризиків, показники, та ключові індикатори раннього реагування.

Процес управління ризиками включає виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків, які притаманні діяльності Компанії. Управління ризиками відбувається на рівні трьох рівнів контролю. На першому рівні знаходяться бізнес - підрозділи та підрозділи підтримки, які приймають ризики та здійснюють поточне управління, на другому рівні – підрозділ управління ризиками та комплаєнс, які забезпечують незалежний, об'єктивний та ефективний контроль за першою лінією контролю, на третьому рівні – внутрішній аудитор, який проводить незалежну оцінку ефективності діяльності першого та другого рівня контролю та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю .

В разі наявності порушень, відповідно до процедури ескалації, проводиться дослідження порушення та приймаються управлінські рішення. Для запобігання порушень проводиться навчання співробітників.

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 та оперативного 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 лізингоодержувач 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. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність прийняттого 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, прострочена дебіторська заборгованість по лізингу, зобов'язання перед кредитором і грошові кошти, деноміновані в іноземних валютах, призводять до виникнення валютного ризику.

Компанія управляє валютним ризиком шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції.

### **Процентний ризик**

Ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок, що впливає на економічну вартість капіталу Компанії та її чистий процентний дохід.

Компанія управляє процентним ризиком через балансування термінів погашення за лізинговими договорами з лізингоотримувачами та зобов'язаннями Товариства

### **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.

### **Стратегічний ризик**

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

В Компанії контролюється рівень можливого невиконання плану прибутків на поточний рік.

### **Комплаєнс ризик**

Комплаєнс ризик - фактичний збиток від штрафних санкцій та інших заходів протягом року.

Система контролю за комплаєнс ризиком включає перевірку та нагляд за продуктами та процесами Компанії, що можуть піддавати діяльність значному ризику, випадками порушень вимог законодавства, порушень працівниками кодексу поведінки (етики), формування недостовірної звітності, значних змін у законодавстві та їх потенційні наслідки, конфлікту інтересів.

Для мінімізації впливу факторів, що підвищують комплаєнс ризик Компанією проводиться постійне навчання співробітників, контроль змін у законодавстві та прогноз їх впливу на діяльність.

Компанія встановлює нульову толерантність до:

- порушення законів України, нормативно-правових актів НБУ та інших регуляторних органів, вимог внутрішніх нормативних документів Групи;
- сприяння та підтримки легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;
- порушення вимог Кодексу поведінки (етики) Компанії, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики;

- фактів неприйнятної поведінки, внутрішнього шахрайства чи порушень в діяльності Компанії, що призводять до фінансових чи репутаційних втрат;
- порушення вимог щодо поводження з конфіденційною інформацією, інформацією з обмеженим доступом, банківською таємницею;
- порушення правил інформаційної безпеки, в тому числі несанкціонованого доступу до систем і даних з обмеженим доступом;
- недотримання Закону про охорону праці, положень, принципів рівних можливостей, а також етичних норм;
- порушень правил дотримання фізичної безпеки співробітників Компанії.

### **Особливості управління в умовах військового стану**

З метою оперативного реагування на виклики, пов'язані з військовою агресією, були запроваджені щоденні наради у складі робочої групи, до якої входили члени Дирекції, голова Наглядової Ради та керівники структурних підрозділів Компанії. Додатково, створені робочі групи для он-лайн комунікацій через електронні канали зв'язку.

Першочергові заходи були направлені на збереження активів Компанії та управління ризиком ліквідності. Значна частина транспортних засобів Товариства та товарно-матеріальних цінностей були евакуйовані до західних областей України. За необхідності, співробітники Товариства залучалися до евакуації майна лізингоотримувачів.

Для консолідації інформації щодо актуальної ситуації по лізингоотримувачам та об'єктам лізингу, проводились регулярні невивіркові комунікації з клієнтами Товариства. Інформація щодо платоспроможності лізингоотримувача, місцезнаходження об'єктів лізингу, їх фактичного стану та ступеню контролю, фіксувалась в інформаційних системах та, в подальшому, використовувалась для прийняття управлінських рішень та оцінки потенційних втрат Товариства.

Для мінімізації ризиків ліквідності, Компанія додатково узгодила з кредиторами необхідні та/або можливі зміни до діючих договорів/інструментів фондування, які передбачали, канікули по сплаті основної частини боргу та фіксацію або, навіть, зниження процентних ставок.

Домовленості з кредиторами, актуальна інформація щодо стану лізингового портфелю, ефективні заходи по врегулюванню заборгованості, дозволили, не тільки запровадити ефективні програми зменшення кредитного навантаження для діючих клієнтів (канікули, пролонгації, інше), а й частково відновити фінансування.

Актуалізація/адаптація кредитної політики Товариства передбачала підвищення авансів, додаткові територіальні обмеження, скорочення переліку прийнятних до фінансування об'єктів лізингу, підвищені вимоги до фінансової стійкості лізингоотримувача, додаткові обмеження за видами діяльності, інше.

## **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:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»**, код за ЄДРПОУ 38825890 – частка 6.905%

**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 93.095%

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Тігіпко Сергій  
Леонідович з часткою та непрямим вирішальним впливом у розмірі 100 %.

#### **Наглядова рада**

Наглядова рада - орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу.  
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. Оновлений склад Наглядової ради  
Товариства, затверджений протоколом Загальних зборів учасників Товариства (Протокол  
№02/05/2023 від 02.05.2023р.) (оновлений з 03.05.2023р. у кількості 4 осіб):

Голова Наглядової ради – Попенко Сергій Павлович

Член Наглядової ради – Сфімов Андрій Михайлович

Член Наглядової ради – Кернасовський Антон Олександрович

Член Наглядової ради – Нелепа Ганна Павлівна

#### **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 Наглядовій Раді Товариства  
організовує виконання їх рішень, відповідає за ефективну діяльність Товариства.

Склад Дирекції:

Голова дирекції : Генеральний директор – Кошесєв Олександр Сергійович;

Члени дирекції:

- заступник генерального директора - Старосільська Людмила Іванівна;

- комерційний директор – Улітін Дмитро Віталійович;

-директор з ризик – менеджменту – Спичак Дмитро Миколайович;

-начальник департаменту обслуговування клієнтів – Красюк Вікторія Вікторівна.

**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 2023 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- річні ЗЗ один раз на рік не пізніше ніж через 6 місяців після закінчення звітного року; позачергові - на вимогу	
Кворум зборів**	Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 7.2.2, 7.2.3 та 7.2.12. пункту 7.2. Статуту, приймаються 3/4 (три чвертями) голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.  Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 7.2.4, 7.2.5 та 7.2.8, 7.2.9. пункту 7.2. Статуту, приймаються одностайно всіма учасниками Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.  Рішення Загальних зборів з усіх інших питань приймаються більшістю голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.	
Опис		

Не має будь-яких обмежень прав участі та голосування учасників на загальних зборах учасників.

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

	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		
Учасники		
Депозитарна установа		
Інше (вказати)		

**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	Х	

Інше (зазначити)	
------------------	--

**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		
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 (зазначити)	Внести зміни до відомостей про учасника Товариства - ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», які містяться в ЄДР, в частині місцезнаходження ТОВАРИСТВА ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» та визначити, що місцезнаходженням ТОВАРИСТВА ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» Україна, 01024, м. Київ, вул. Велика Васильківська/Басейна, буд. 1-3/2.	

**7. Інформація щодо проведення у звітному році загальних зборів учасників 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 (зазначити)		

### 9. Склад Наглядової ради:

№ п/п	Посада, Прізвище, ім'я, по-Батькові	Документи про призначення (обрання)	Строк повноважень
1	Голова Наглядової ради – Попенко Сергій Павлович	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № 02/05/2023 від 02.05.2023 р.	до 19.07.2025
2	Член Наглядової ради – Єфімов Андрій Михайлович	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № 02/05/2023 від 02.05.2023 р.	до 19.07.2025
3	Член Наглядової ради – Нелепа Ганна Павлівна	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № 02/05/2023 від 02.05.2023 р.	до 19.07.2025
4	Член Наглядової ради – Кернасовський Антон Олександрович	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № 02/05/2023 від 02.05.2023 р.	до 19.07.2025

### 10. Склад виконавчого органу

Посада, Прізвище, ім'я, по-Батькові	Документи про призначення (обрання)	Функціональні обов'язки
Генеральний директор - Кошеєв Олександр Сергійович	протокол засідання Наглядової ради Товариства 15/05/2023 від 15.05.2023р.	Управління поточною діяльністю Товариства
Заступник генерального директора – Старосільська Людмила Іванівна	протокол засідання Наглядової ради Товариства 15/05/2023 від 15.05.23р.	Управління поточною діяльністю Товариства
Комерційний директор – Улітін Дмитро Віталійович	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № б/н від 27.05.2021р., протокол засідання Наглядової ради Товариства 15/05/2023 від 15.05.2023р.	Визначає, планує і координує роботу з комерційної діяльності Товариства у сфері продажів послуги лізингу.
Директор з ризик – менеджменту – Спичак Дмитро Миколайович	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № б/н від 27.05.2021р., протокол засідання Наглядової ради Товариства 15/05/2023 від 15.05.2023р.	Забезпечення ефективного процесу управління ризиками (організаційна структура, процес прийняття рішень, інше)
Начальник департаменту обслуговування клієнтів – Красюк Вікторія Вікторівна	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № б/н від 27.05.2021р., протокол засідання Наглядової ради Товариства 15/05/2023 від 15.05.2023р.	Контроль та забезпечення відповідності оформлюваної документації по лізингових угодам вимогам законодавства України, а також вимогам внутрішніх нормативних і організаційно-розпорядчих документів Товариства. Контроль та забезпечення своєчасного страхування предметів лізингу по лізинговим угодам. Взаємодія зі страховими компаніями, лізингодержувачами і структурними підрозділами Товариства з питань страхування та врегулювання страхових

		випадків переданого в лізинг майна по лізинговим угодам. Контроль і організація роботи транспортного відділу та секретарів. Контроль реєстрації і передачі автомобілів, а також рух документації у транспортному відділі. Організація роботи і взаємин з постачальниками. Організація і контроль роботи адміністративно-господарської підтримки Товариства. Організація діловодства та роботи секретарів.
--	--	---

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

Система управління ризиками Компанії включає їх ідентифікацію, оцінку, моніторинг та розробку механізмів мінімізації/компенсації їх негативного впливу. 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.

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

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

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

#### 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 учасників, наглядової ради чи виконавчого органу) згідно до статуту відносно вирішення питань

	Загальні збори учасників	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/ЦП		так		
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій/ЦП		так		
Затвердження зовнішнього аудитора	так			
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так			

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

Так.

**14. Чи містить статут або внутрішні документи 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 учасників		
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 учасники можуть отримати інформацію про діяльність вашого Товариства?\***

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній 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 товаристві	Копії документів надаються на запит учасника	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	Так		Так	Так
Інформація про учасників, 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 учасників після їх проведення	так			так	
Розмір винагороди посадових осіб товариства				так	

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

Так.

**18. Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки 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 учасників	X	
Наглядова рада		
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;**

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства здійснюється на підставі рішення Загальних зборів учасників, обрання та припинення повноважень членів Дирекції Товариства здійснюється на підставі рішення Наглядової ради Товариства.

**21. Повноваження посадових осіб емітента;**

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

Члени дирекції – повноваження визначені у п. 10 цього Розділу.

Генеральний директор



Кошечев О.С.