

Звіт про управління.

1. Загальні відомості про Товариство.
2. Місія, бачення, цінності.
3. Організаційна структура Товариства.
4. Основні досягнення 2024 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 LEASEUROR 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 «підключаємося та плекаємо» 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.

[illegible]

4. Основні досягнення 2024 р.

У 2024 році ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» досягло значного прогресу, повернувши обсяги фінансування до довоєнного рівня та перевиконавши планову ціль з фінансування на 111%. Рівень задоволеності клієнтів (NPS) за якістю обслуговування перевищив 87%, що стало одним із найкращих результатів за останні роки.

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

- У сегменті лізингу нових легкових автомобілів для малого та середнього бізнесу компанія зберегла лідерство в Україні з часткою ринку 29%.
- У сфері фінансування вантажних автомобілів ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» увійшло до трійки лідерів, утримуючи 12% ринку (за даними Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців»).
- У рамках програми “Доступний фінансовий лізинг 5-7-9” профінансовано 163 клієнтів на суму 362 млн грн, що забезпечило компанії місце в топ-3 за кількістю активних ММСП у цьому сегменті.
- За обсягами фінансування популярних автомобільних брендів (Toyota, Lexus, BMW, Hyundai, Kia, Volkswagen, Mercedes-Benz) товариство посіло перше місце серед лізингових компаній, підтвердивши свою провідну позицію на ринку.

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 546 млн грн, +54% по сумі та 1145 угод +30% порівняно до 2023 року;
- середній чек фінансування виріс на 20% (з 399 тис. грн до 477 тис. грн);
- партнерство з AUTO.RIA по наданню послуг лізингу;
- компанія має найбільшу партнерську мережу, понад 600 партнерів автодилерів вживаних авто по всій Україні.
- в 2024 році продовжилося розширення регіональної присутності з охопленням усієї центральної частини України від Житомира до Хмельницького, включаючи м.Дніпро;

5. Стратегія розвитку і діяльність Товариства.

Продукти.

ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» продовжує вдосконалювати продуктову лінійку, пропонуючи клієнтам зручні й адаптовані рішення для придбання транспорту та обладнання. Серед послуг: фінансовий лізинг із сервісним супроводом, оперативний лізинг, зворотний лізинг, фінансування вживаних автомобілів із власного парку та від партнерів, а також оренда за моделлю «авто за підпискою».

У 2024 році фокус зберігався на продуктах зі стандартними умовами, з особливим акцентом на нові та вживані легкові автомобілі для МСБ. Важливим досягненням стало розширення програми “Доступний фінансовий лізинг 5-7-9”, яка в умовах війни відіграла ключову роль у підтримці малого та середнього бізнесу, сприяючи його стабільності.

Партнери.

Основу реалізації продуктів компанії формують партнери – автодилери, фінансові посередники та інші організації.

Ключові принципи партнерства:

- розробка конкурентоспроможних спільних продуктів із вигідними умовами, швидким ухваленням рішень і оперативною реалізацією;
- підготовка команд партнерів для ефективної роботи з клієнтами;

- прозорість умов і всебічна інформаційна підтримка.

Найвищий рівень співпраці забезпечено через програму вендорного фінансування. У 2024 році:

- За програмою BMW Financial Services укладено угод на 255 млн грн (+8% порівняно з 2023 роком).
- У співпраці з брендами Renault, Nissan, Infinity (брокер RCI) профінансовано угод на 192 млн грн (+76% до попереднього року).
- Із корпорацією «Укравто» реалізовано контрактів на 285 млн грн (+33%).
- З Toyota обсяг фінансування склав 218 млн грн (+58% порівняно з 2023 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 2024 році продовжилося зростання об'єму діяльності Товариства після значного падіння в 2022 році, що було спричинено повномасштабною війною і початком відновлення в 2023. На протязі року, Товариству вдалося підновити рівень продажів (фінансування) до довоєнних показників. В 2024 році об'єм продажів по сумі фінансування досягнув 2 462 млн. грн, що становить 119% від показника довоєнного 2021 року (2 075 млн. грн.) і 125% від показника 2023 року (1 963 млн. грн). В 2024 р. в порівнянні з минулим роком відбулося збільшення лізингового портфеля на 479 млн. грн. або 34%. При цьому продаж лізингового портфеля, що є складовою частиною реалізації стратегії щодо диверсифікації джерел фінансування і управління ліквідністю, становив 930 млн. грн. в порівнянні з 863 млн. грн. в 2023 році.

Фінансовий результат продажу лізингового портфеля в 2024 році становив 141 657 тис. грн. проти 108 391 тис. грн. 2023 року.

В результаті організації ефективної роботи з управління дебіторською заборгованістю, Товариству вдалося в 2023 році відновити надходження по діючим договорам лізингу до довоєнного рівня, що в свою чергу і було основним чинником значного розформування резервів під очікувані кредитні збитки лізингового портфеля в сумі 43 616 тис. грн. сформованого в 2022 році.

Це стало основним чинником зменшення чистого прибутку Товариства в 2024 році на 49 567 тис. грн в порівнянні з 2023 роком до значення 94 121 тис. грн.

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. в 2023 році і 1 072 млн. грн. в 2024, а також залученням додаткового фінансування від банківських установ. Кредити банків приросли до рівня 464 млн. грн. на 31.12.2024 року. Товариство проводить перемовини щодо отримання додаткового фінансування з низкою банків, які вже частково реалізовані в 1 кварталі 2025 року.

Зростання об'ємів продажу (фінансування), зміни в структурі фондування, а також в структурі лізингового портфеля стали чинниками збільшення чистого процентного доходу на 51 млн. або на 30% в порівнянні із 2023 роком.

Основні балансові показники (тис. грн.)

Показник	2023	2024	Зміни	Темп приросту, %
Активи	1 827 540	2 190 356	362 816	20%

Оснoвні засоби	85 471	93 076	7 605	9%
Чисті інвестиції в лізинг	1 426 903	1 905 755	478 852	34%
Запаси	122 624	55 118	(67 506)	-55%
Грошові кошти	53 456	299	(53 157)	-99%
Власний капітал	462 887	505 163	42 276	9%
Кредити банків	394 309	463 919	69 910	18%
Облігації	879 080	1 072 239	193 159	22%
Інші поточні зобов'язання	91 264	149 035	57 771	63%

Основні показники діяльності (тис. грн.)

Показник	2023	2024	Зміни	Темп приросту, %
Процентний дохід	333 753	394 645	60 892	18%
Процентні витрати	(166 619)	(176 928)	(10 309)	6%
Чистий процентний дохід	167 134	217 717	50 583	30%
Резерв під очікувані кредитні збитки	43 616	(10 581)	(54 197)	-124%
Прибуток від реалізації дебіторської заборгованості	108 391	141 657	33 266	31%
Адміністративні та інші операційні (витрати)/доходи	(142 776)	(233 343)	(90 567)	63%
Операційний прибуток (збиток)	176 365	115 450	(60 916)	-35%
Чистий прибуток (збиток)	143 687	94 121	(49 567)	-34%
Чиста процентна маржа	12,26%	13,07%	1,35%	12%
Рентабельність активів, ROA, %	8,17%	4,69%	-3,18%	-40%
Рентабельність капіталу, ROE, %	34,54%	19,45%	-11,60%	-37%

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.

Станом на кінець 2024 року загальна чисельність працівників компанії становила 223 особи, з яких 110 жінки та 113 чоловіки. З них 37 обіймають управлінські посади (з яких 18 жінок і 19 чоловіків).

Віковий склад співробітників:

- до 25 років – 23 осіб;
- 25-35 – 62 осіб;
- 35-45 – 107 осіб;
- старші 45 років – 31 осіб.

ПІДБІР ТА ОЦІНКА ПЕРСОНАЛУ

У 2024 році суттєво змінилась ситуація на ринку праці. Наша компанія відчула дефіцит кваліфікованих кадрів. Військові дії та внутрішня міграція спричинили дисбаланс у розподілі робочої сили між регіонами, що ускладнює пошук персоналу в окремих областях. Багато кваліфікованих фахівців виїхали з України, що посилює проблему дефіциту персоналу.

Ще однією з проблем в підборі персоналу стало бажання багатьох кандидатів працювати віддалено. Після пандемії COVID-19 багато працівників віддають перевагу дистанційній роботі, що не зовсім відповідає потребам нашої компанії.

Значна кількість працездатного населення була мобілізована, що також зменшило кількість доступних працівників на ринку праці.

Для подолання цих перешкод наша компанія вдалась до перекваліфікації працівників, залучення молодих фахівців та продовжила автоматизацію процесів.

НАВЧАННЯ

У 2024 році було переглянуто процес організації навчання з метою його вдосконалення. Діючий внутрішній освітній портал "ULF - АКАДЕМІЯ" не відповідав потребам Товариства, оскільки в ньому лише розміщувались навчальні матеріали, а перевірка знань не здійснювалась. Було прийняте рішення про необхідність впровадження системи електронного навчання, яка зможе автоматизувати навчальні процеси, суттєво скоротивши витрати часу профільних експертів Товариства на навчання та перевірку знань працівників.

Нова навчальна платформа стартувала у жовтні 2024 року. На кінець грудня в ній вже пройшли навчальні завдання з комплаєнс та управління ризиками 100% штатних працівників Товариства, було розміщено 202 актуальні ресурси (презентації, документи, відеоматеріали, електронні книги), 20 навчальних курсів та 4 програми для нових співробітників. В 2024 році 16 нових співробітників розпочали процес адаптації за навчальними програмами в новій "УЛФ -Академії". Нова навчальна платформа дозволила керівникам та ініціаторам навчання отримувати аналітику по результатам навчання працівників та будувати навчальні програми відповідно до освітніх потреб власного структурного підрозділу та вимог регулятора.

Корпоративне навчання охопило також і офлайн формат: було проведено 3 майстер класи і 2 практикуми згідно внутрішнім запитам Товариства: по профілактиці емоційного вигорання та розвитку навичок внутрішньої комунікації.

У зв'язку з постійними змінами в законодавстві та системної роботи над підвищенням кваліфікації працівників потреба в зовнішньому навчання також залишається актуальною.

Корпоративне навчання дозволяє не тільки забезпечувати підвищення кваліфікації, а й впливати на продуктивність та підвищувати рівень залученості працівників Товариства.

8. Соціальна відповідальність.

Ключовими напрямками соціальної відповідальності для нашої компанії завжди була відповідальність перед нашими працівниками. Ми забезпечуємо: гідні умови праці, створюємо програми навчання, підвищення кваліфікації та даємо можливість кар'єрного розвитку.

У 2024 році компанія продовжила дію договору добровільного медичного страхування для співробітників.

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 2024 р. було придбано та передано засоби особистої гігієни для всіх дітей, придбане взуття, розвиваючі ігри та солодкі подарунки до новорічних свят.

Новорічний корпоратив в компанії було замінено на благодійний збір. Зібрані кошти були частково направлені на ремонт авто для ЗСУ, частково на індивідуальні імпланти для поранених захисників.

Корпоративна культура компанії 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.

Наша компанія етично веде свій бізнес. Це проявляється у прозорості ведення діяльності, антикорупційні практики. Ми дотримуємось законодавства та етичних норм. Компанія відповідально ставиться до партнерів, клієнтів, постачальників.

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 Товаристві ґрунтується на вимогах законодавства та з урахуванням приналежності Товариства до банківської групи.

Для ефективного управління ризиками прийнято Стратегію управління ризиками та Декларацію схильності до ризиків. У Стратегії чітко визначено, які ризики Товариство готове приймати, 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, притаманних діяльності Товариства.

Управління ризиками здійснюється на трьох рівнях контролю:

- перший рівень – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які приймають ризики та здійснюють поточне управління;
- другий рівень – підрозділ управління ризиками та комплаєнс, який забезпечує незалежний, об'єктивний та ефективний контроль за першою лінією;
- третій рівень – внутрішній аудит, який проводить незалежну оцінку ефективності першого та другого рівнів, а також загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

У разі виявлення порушень, згідно з процедурою ескалації, проводиться їх дослідження та приймаються управлінські рішення. Для запобігання порушенням проводиться навчання співробітників. Процес контролю ризиків не охоплює бізнес-ризики, пов'язані зі змінами в навколишньому середовищі, технологіях або галузі, – вони контролюються в межах стратегічного планування Товариства.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик фінансових збитків у разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Кредитний ризик у Товаристві виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового та оперативного лізингу.

Управління кредитним ризиком включає:

- оцінку контрагента/портфеля;
- регулярний моніторинг здатності контрагентів погашати заборгованість у повному обсязі у встановлені терміни;
- контроль за збереженням об'єктів лізингу;
- визначення оптимального співвідношення вартості забезпечення;
- обмеження рівня кредитного ризику на одного контрагента/галузь.

Оцінка контрагента передбачає перевірку його ділової репутації та визначення кредитного рейтингу. Регулярний моніторинг включає перевірку платіжної дисципліни, відстеження істотних змін у господарській діяльності, складі учасників та керівництві контрагента. Контроль збереження об'єктів лізингу включає дистанційний нагляд та фізичний огляд майна на предмет його цілісності та відповідності умовам експлуатації. Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Товариство зберігає право власності на лізингове майно протягом усього строку дії договору лізингу. Передача майна у власність лізингоодержувачу можлива лише за умови повного виконання зобов'язань. Протягом строку дії договору лізингоодержувач несе відповідальність за збереження майна та його належну експлуатацію. Ризики часткової або повної втрати майна через зовнішні фактори (протиправні дії, крадіжки, аварії тощо) зазвичай покриваються страхуванням відповідно до умов договору лізингу.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик невиконання Товариством своїх зобов'язань при настанні строків їх погашення у звичайних або кризових умовах.

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечує доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами з урахуванням ліквідності, а також щоденне прогнозування грошових потоків.

Цей процес включає оцінку очікуваних надходжень та забезпечення, яке може бути використане для залучення додаткового фінансування.

Товариство управляє ліквідністю таким чином, щоб розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував внутрішньо встановлені ліміти.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик змін у справедливій вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливань процентних ставок і валютних курсів.

За винятком валютних позицій, Товариство не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик

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

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

Чисті інвестиції в лізинг, прострочена дебіторська заборгованість по лізингу, зобов'язання перед кредиторами і грошові кошти, деноміновані в іноземних валютах, призводять до виникнення валютного ризику.

Товариство 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 Товариства та його чистий процентний дохід.

Управління процентним ризиком здійснюється через балансування термінів погашення лізингових договорів та зобов'язань 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 – це ймовірність збитків через помилкові управлінські рішення або неадекватну реакцію на зміни в бізнес-середовищі.

У Товаристві контролюється рівень виконання планових фінансових показників, зокрема прибутковості.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – це ризик фінансових втрат унаслідок застосування штрафів або інших заходів за порушення законодавства чи внутрішніх політик.

Система контролю включає перевірку продуктів і процесів, дотримання законодавства, кодексу поведінки, вимог до звітності, управління конфліктами інтересів.

Для мінімізації ризику проводиться постійне навчання персоналу, контроль за законодавчими змінами та оцінка їх впливу.

Товариство встановлює нульову толерантність до:

- порушень законів, актів НБУ та інших регуляторів;
- участі в схемах відмивання коштів і фінансування тероризму;
- порушень кодексу поведінки, стандартів ринку та етики;
- неприйнятної поведінки, шахрайства, що спричиняє фінансові або репутаційні збитки;
- порушень щодо конфіденційної інформації та банківської таємниці;
- порушень інформаційної безпеки;
- недотримання норм охорони праці та принципів рівних можливостей;
- загроз фізичній безпеці працівників.

Особливості управління в умовах воєнного стану

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

Першочергові заходи були направлені на збереження активів Товариства 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 невибіркові 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, Товариство додатково узгодило 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 беніфіціарним 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 – Єфімов 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 – Кощев Олександр Сергійович;

Члени дирекції:

- заступник генерального директора - Старосільська Людмила Іванівна;
- комерційний директор – Улітін Дмитро Віталійович;
- директор з ризик – менеджменту – Спичак Дмитро Миколайович;
- операційний директор– Красюк Вікторія Вікторівна.

Ревізійна 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 2024 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 учасників

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	Х	Х
Дата проведення	Чергові- річні 33 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 (трьома 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 (зазначити)		

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 (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)	Розгляд питання про емісію облігацій серії E1, F1	

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 - Кощев 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 № 6/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 № 6/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)
Операційний директор– Красюк Вікторія Вікторівна	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № 6/н від 27.05.2021р., протокол засідання Наглядової ради Товариства 15/05/2023 від 15.05.2023р. Протокол засідання Наглядової ради Товариства № 12/01/2024 від 12.01.2024р.; наказ № 11-к/тр від 15.01.2024 р. (про переведення на посаду	Контроль та забезпечення відповідності оформлюваної документації по лізинговим 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

	операційного директора)	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-ризики 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 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 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 (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;

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.