

Звіт про управління.

1. Загальні відомості про Товариство.
2. Місія, бачення, цінності.
3. Організаційна структура Товариства.
4. Стратегія діяльності 2022 року.
5. Стратегія розвитку і діяльність Товариства.
6. Результати діяльності.
7. Персонал.
8. Становлення відповідальності.
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 ІССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" і 6,905% ТОВ «КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА».

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Тігішко 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.

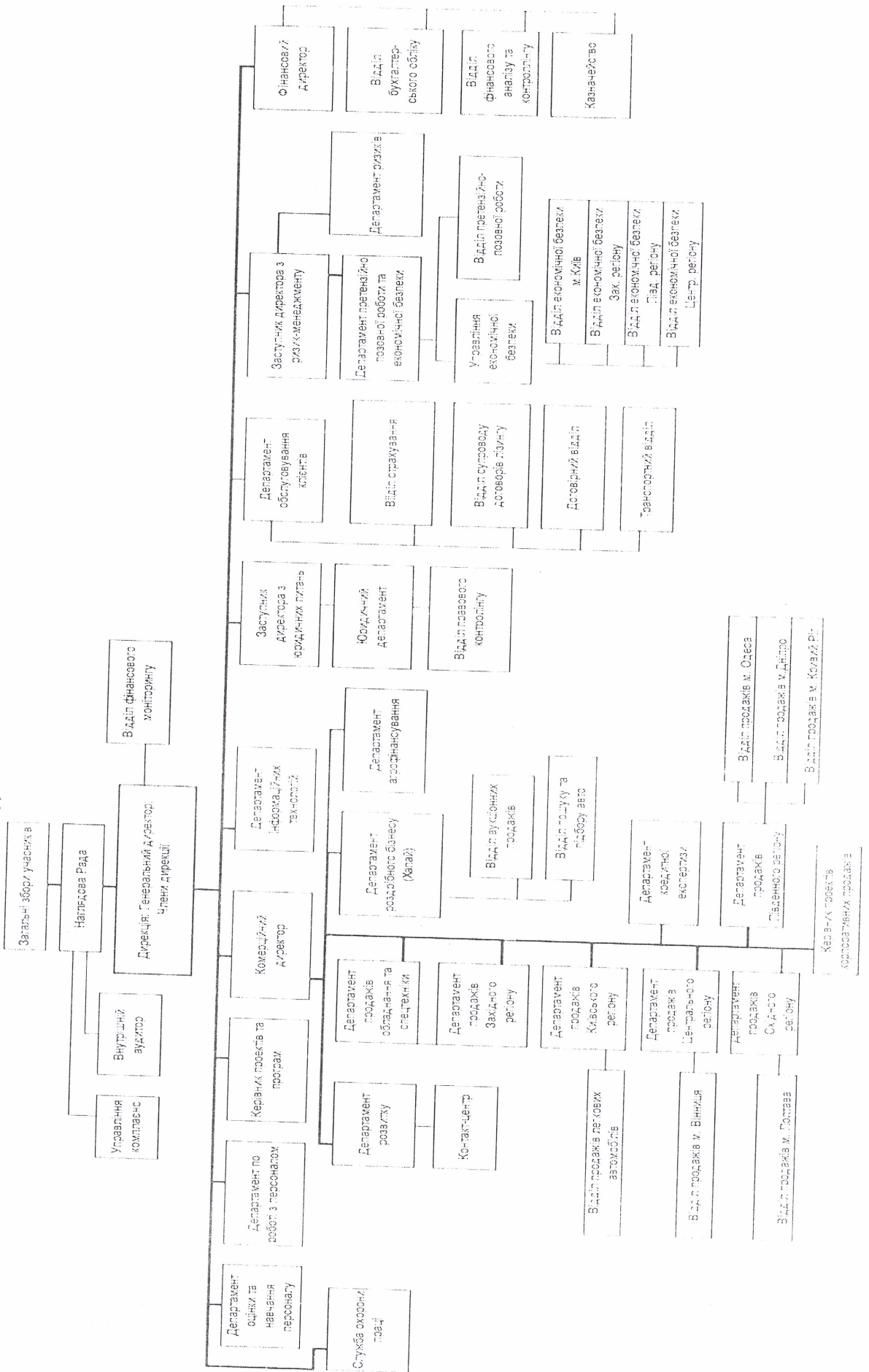
Цінності.

- Ми «щасливі приносити користь» для суспільства
- Ми «підключаємося та плечасмо» 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 2022 р.

В 2022 році у важкий для Країни та бізнесу час, Компанія мала наступні досягнення:

- починаючи з перших днів війни була організована цілодобова клієнтська підтримка з оформлення тимчасового дозволу на виїзд за кордон клієнтів на автомобілях компанії
- в умовах війни компанія першою на ринку на початку травня 2022 повністю відновила процес фінансування не тільки внутрішніх, а й потенційних клієнтів.
- за результатами року компанія втримала перше місце на ринку України з лізингового фінансування нових легкових автомобілів фізичним особам та клієнтам МСБ та збільшила частку ринку до 37% (+11%).
- в умовах значної нестачі нових авто в Україні отримали позитивний досвід з власного імпорту автомобілей з Китаю та Європи, були привезені авто з Китаю Volkswagen ID 4 у кількості – 15 шт., Tesla Model – 13 авто з Німеччини.
- відбувся запуск нової послуги - першої справжньої підписки на автомобілі під брендом «ULFAUTO [підписка]», отримані перші ліди та підписані 2 перші угоди

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

- незважаючи на значні обмеження фінансування на початку року компанії вдалося виконати скоректований річний обсяг фінансування на рівні 109% (850 млн.грн)
- за підсумками року компанія зайняла 1-ше місце серед лізингових компаній по обсягу фінансування основних автобрендів (TOYOTA, LEXUS, RENAULT, BMW, HYUNDAI, KIA, MITSUBISHI, VOLKSWAGEN, MERSEDES-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 фінансування вживаних легкових автомобілів фізичним особам
- роздрібний бізнес втримав результати фінансування на рівні 80% від 2021 року: профінансовано 165 млн грн (500 угод)
- відбувся запуск стратегічного партнерства з AUTO.RIA по наданню послуг лізингу на сторінці та в мобільному додатку меркетплейсу
- в 2022 році відновлена робота по викупу і продажу вживаних авто на 4 локаціях, а саме 2 салони з купівлі і продажу авто (Київ і Львів) та два майданчика з викупу авто (Дніпро і Одеса)
- протягом 2022 року продали 209 авто, із яких 135 були продані в лізинг (що складає 64% від загальних продажів майданчику, та 27% від загальних видач Хапай за 2022 рік).
- провели експеримент і запустили власний онлайн-аукціон з продажу вживаних авто для кінцевого покупця.
- продали з аукціону 31 авто протягом 2 місяців. В результаті проведеної роботи отримали досвід і прийняли рішення тимчасово припинити розробку аукціонної платформи на час повномасштабної війни

За результатом 2022 року увійшли в ТОП-5 найбільших дилерів 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 2022 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

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).

В рамках подальшої співпраці за програмою BMW Financial Services за 2022 рік було профінансовано лізингових угод на суму 65,9 млн. грн. (+10 п.п. долі ринку порівняно з 2021 роком)

Під егідою програми фінансування сімейства автомобільних брендів Renault, Nissan, Infiniti (брокер RCI) було профінансовано угод на суму 45,6 млн. грн. (+40 п.п. долі ринку порівняно з 2021 роком)

Разом із брендом Toyota профінансували на суму 86,1 млн. грн. (+ 17 п.п. долі ринку порівняно з 2021 роком)

6. Результати діяльності.

Основним видом діяльності Товариства, який і формує вагомую частку операційного результату продукту, є фінансовий лізинг. Товариство здійснює фінансування придбання нових та б/в авто та технологічного обладнання і фінансовими особами.

Повномасштабна війна не могла не вплинути і на результати роботи Товариства. В березні 2022 року було майже повністю призупинено фінансування клієнтів, яке почалося відновлюватися лише в травні. В 2022 р. в порівнянні з минулим роком відбулося зменшення лізингового портфелю на 182 млн. грн. або 12% – у тому числі за рахунок доформування резерву під опісаний кредитний портфель частих інвестицій в лізинг суми 67 млн. грн.

В результаті організації ефективної роботи з управління дебіторською заборгованістю Товариство вдалося знизити нагромадження по лізинговим партнерам лізингу, що в свою чергу дозволило відновити фінансування клієнтів, закінчення яких дієвості у вигляді грашових платежів становить 65 млн. грн. (+ 56 млн. в порівнянні з 2021 роком), а також зменшити обсяг наданих банківських кредитів на 221 млн. грн. або на 11%

Було проведено серію переговорів з кредиторами Компанії, в результаті яких досягнуто домовленостей про реструктуризацію заборгованості, зміну графіків погашення банківських кредитів і зменшення процентових ставок по купонах облігацій введеної емісії. В результаті Товариство збільшило своє доступу і погашу своїх зобов'язань за банківською кредитною лінійкою, купуючи облігації. Це в свою чергу посприяло покращенню довіри кредиторів до корпоративних облігацій Товариства і збільшенню обсягу їх розміщення до 869 млн. грн станом на 31.12.2022 року, з чого внаслідок нових серій на суму 130 млн. грн.

Зміни в структурі кредитного портфеля, зменшення відсоткової ставки сукупного доходу на облігові і строкові депозити по фінансуванню перем. кредитів по продуктам банківської банківської діяльності зростають на 20 млрд грн, що становить 29% в порівнянні з 2021 роком.

Компанія продовжить протяз лізингового портфеля в межах банківської групи, що є складовою частинною реалізації стратегії нової диверсифікованій моделі фінансування і управління лізингом.

Фінансовий результат продажу лізингового портфеля в 2022 році становив 41 180 тис. грн. проти 63 797 тис. грн. 2021 року.

Основні балансові показники (тис. грн.)

Показник	2021	2022	Зміни	Темп приросту, %
Активи	1 817 329	1 687 817	-129 512	-7%
Основні засоби	77 723	55 410	-22 313	-29%
Чисті інвестиції в лізинг	1 482 559	1 300 400	-182 159	-12%
Фінансові інвестиції	97 057	0	-97 057	-100%
Запаси	20 897	123 124	102 227	489%
Грошові кошти	6 175	65 757	59 582	965%
Власний капітал	343 035	369 199	26 164	8%
Кредити банків	597 083	375 851	-221 232	-37%
Облігації	773 121	860 269	87 148	11%
Інші поточні зобов'язання	104 090	82 498	-21 592	-21%

Основні показники діяльності (тис. грн.)

Показник	2021	2022	Зміни	Темп приросту, %
Процентний дохід	286 776	316 542	29 766	10%
Процентні витрати	-128 833	-132 194	-3 361	3%
Чиста процентна маржа	157 943	184 348	26 405	17%
Резерв під очікувані кредитні збитки	-8 787	-83 467	-74 680	850%
Прибуток від реалізації дебіторської заборгованості	63 797	41 180	-22 617	-35%
Адміністративні та інші операційні (витрати)/доходи	-67 680	-68 524	-844	1%
Операційний прибуток (збиток)	81 476	32 357	-49 119	-60%
Чистий прибуток (збиток)	67 475	26 194	-41 281	-61%
Чиста процентна маржа	11,96%	13,25%	3%	24%
Рентабельність активів, ROA, %	4,18%	1,49%	-3%	-64%
Рентабельність капіталу, ROE, %	21,82%	7,36%	-14%	-66%

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

З початку війни компанія продовжувала платити заробітну плату та матеріальну допомогу своїм співробітникам, в залежності від того чи працює людина чи взагалі немає такої можливості.

Для оперативного реагування на звернення клієнтів Компанії було забезпечено роботу департаментів, що обслуговують клієнтів та переорієнтовано роботу департаментів продажів на роботу з клієнтами.

За час від початку війни до Збройних сил України та ТРО було призвано 9 співробітників.

У 2022 році було призупинено дію договору добровільного медичного страхування для співробітників, у зв'язку із неможливістю страхових компаній та медичних закладів надавати свої послуги на достатньому рівні. У важких випадках хвороб Компанією надавалась матеріальна підтримка співробітникам.

Для забезпечення психологічної підтримки співробітників та їх родин застосовувались інструменти нематеріальної мотивації, такі як конкурси дитячих малюнків, арт-терапія для дорослих, конкурси віршів та інше.

Станом на кінець 2022 року загальна чисельність працівників компанії становила 186 особи, з яких 99 жінки та 87 чоловіки. З них 33 обіймають управлінські посади (з яких 14 жінок і 19 чоловіків).

Віковий склад співробітників:

- до 25 років – 24 осіб;
- 25-35 – 73 осіб;
- 35-45 – 68 осіб;
- старші 45 років – 21 осіб.

ПІДБІР ТА ОЦІНКА ПЕРСОНАЛУ

За перші два місяці 2022 року було прийнято 18 нових співробітників в рамках розширення напрямку роздрібного бізнесу. Після повномасштабного вторгнення проводились заходи по оптимізації штату співробітників. Для збереження робочих місць було проведено переміщення працівників на інші ділянки роботи, що були необхідні для функціонування Компанії, частину співробітників, 17 %, було звільнено.

Пошук персоналу поновили з липня місяця. До кінця року було прийнято 25 співробітників. Основний приріст штату компанії відбувся за рахунок проекту «ХАПАЙ», відкриття майданчиків для продажу вживаних авто.

В продовж 2022 року методики адаптації та оцінки персоналу не змінилися.

НАВЧАННЯ

У 2022 році у напрямку навчання змінено курс з опанування нових знань та розвитку на навчанні жити та працювати в умовах стресу. Були розроблені курси щодо розвитку психологічної стійкості.

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, яка постійно оновлюється та наповнюється новою корисною інформацією: документами за напрямками діяльності, презентаціями по новим продуктам, інструкціями, відео матеріалами, книгами. Цей освітній портал є ефективним інструментом для навчання співробітників.

У 2022 році значно збільшилась потреба у зовнішньому навчанні в онлайн форматі. Це пов'язано із значними змінами в законодавстві по всіх напрямках: бухгалтерський облік, кадровий облік, юридичні питання тощо. Треба було приймати серйозні рішення в умовах нових реалій.

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

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.

З початку повномасштабного вторгнення основною цінністю стала безпека співробітників. Формат роботи переміщено в онлайн з постійним контролем керівників за переміщеннями працівників з можливістю оперативно реагувати на перерозподіл обов'язків. Було введено щоденний моніторинг усіх працівників всіма можливими засобами зв'язку. Проводили онлайн зустрічі з колективом, під час яких обговорювали робочі та особисті питання. Надавалась психологічна підтримка. Постійно оновлювалась інформація про фактичне місце знаходження кожного співробітника, щоб розуміти хто в безпеці, а кому може знадобитися допомога.

Для забезпечення безперервної роботи співробітників компанії було придбано генератор, в офісі завжди було світло, інтернет, вода і тепло.

У перші тижні повномасштабного вторгнення на потреби ЗСУ було передано 30 вживаних автомобілів з майданчику ТОВ "УЛФ-ФІНАНС". Ще 20 автомобілів з нашого автопарку було передано клієнтам та колегам для евакуації сімей, родичів та знайомих.

Співробітники компанії досиділи до боротьби на інформаційному фронті: розповсюджували в соцмережах звернення англійською, польською, французькою, німецькою мовами, блокували та атакували російські сайти та телеграм-канали.

Персонал компанії було згуртовано на допомогу військовослужбовцям. Співробітники займались зарядженням та передачею рацій, ставали волонтерами, записувались до лав ГРО.

Для передачі на фронт протягом року було придбано 3 надувних намети та передано до польових шпиталей, одна карета швидкої допомоги, тепловізор AGM Taipan TM19-384, планшет, дозиметр-радіометр, 4 тепловізійних приціли ATN Mars4 4-40x, 75mm, автономний генератор, разом із партнерами була придбана система зовнішньої фіксації для лікарні. здійснювались дрібні ремонти автомобіля колеги, який наразі в ЗСУ, долучались до закупівлі будівельних матеріалів для

відновлення військової частини, частково зруйнованої після чергових обстрілів. В цій частині проходить службу ще один з наших співробітників.

Новорічний корпоратив було замінено благодійним аукціоном, у якому взяли участь усі співробітники ТОВ "УЛФ-ФІНАНС". Лотами для аукціону стали сухпайки, снаряди, гірлянди, керамічні вироби, картини та інше - все це передали нам військові частини та шпиталі, яким протягом року допомагала наша компанія. Загалом вдалось зібрати 280 тис. гривень., з яких 100 тис. було переведено волонтерській групі на відновлення автівок для фронту «антикумулятивний екран»; 100 тис. переказали на збір для підрозділу, в якому служить наш колега - на DJI Mavic 3 та ремонт авто. Залишок було переведено на збір для шпиталю МВС.

Компанія продовжує опіку над КЗ «Бабанська спеціалізована загальноосвітня школа-інтернат». За 2022 р. було передано подарунки до новорічних свят та одяг.

Протягом 2022 року завдяки фінансуванню та сприянню "УЛФ-ФІНАНС" в умовах війни продовжило свою роботу виробництво «3D Metal Tech». Це високотехнологічний інноваційний стартап, який спеціалізується на металевому адитивному виробництві, більш відомому як 3D-друк металів. 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 2022 року було виготовлено понад 280 виробів. 38 з яких для поранених внаслідок війни, близько половини із них було виготовлено безкоштовно. Завдяки наявності такого високотехнологічного виробництва в Україні поранені внаслідок бойових дій мають можливість отримати якісну допомогу <https://youtu.be/3Y0C8lJWdVM?t=22>. 3d Metal Tech не просто цікавий проєкт – він приносить справжню користь.

9. Управління ризиками

В основній операційній діяльності Товариство наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, стратегічний ризик, компласне 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 компласнс, 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-ризик, 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 у 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 кредиторами 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.

Компласне ризик

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

Система контролю за компласне 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 компласне 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 доброчесної 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 «КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА»,
ідентифікаційний код 32920354 -- частка 6.905%

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ»,
ідентифікаційний код 37770013, яке діє від власного імені, в інтересах та за рахунок Пайового
венчурного не диверсифікованого закритого інвестиційного фонду «НОВИЙ» (Код ЄДРПОУ -
2331710) -- частка 93.095%

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Тігітко 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. Склад Наглядової ради (з урахуванням змін від 18.07.2022 р.):

Голова Наглядової ради -- Коцесв Олександр Сергійович

Член Наглядової ради -- Попенко Сергій Павлович

Член Наглядової ради -- Кернасовський Антон Олександрович

Член Наглядової ради -- Нелена 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 -- Старосільська Людмила Іванівна;

Члени дирекції:

- 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 2022 року

Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління, відхилення та причини такого відхилення протягом року не надається, оскільки принципи чи кодексу 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- річні 33 один раз на рік не пізніше ніж через 6 місяців після закінчення звітного року; позачергові - на вимогу	

Кворум зборів**	<p>Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 7.2.2, 7.2.3 та 7.2.12. пункту 7.2. Статуту, приймаються 3/4 (грьома чвертями) голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p> <p>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.</p> <p>Рішення Загальних зборів з усіх інших питань приймаються більшістю голосів усіх учасників Товариства, які мають право голосу з відповідних питань.</p>
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

Ресстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	Так*	Ні*
Учасники		
Депозитарна установа		
Інше (вказати)	Секретар Загальних зборів учасників	

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

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

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

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

6. Інформація щодо основних причин скликання останніх позачергових зборів

Реорганізація	Так*	Ні*
---------------	------	-----

Додатковий випуск акцій		
Унесення змін до статуту	Так	
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)		про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» за 2022 р.

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 – Кощев Олександр Сергійович	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства від 18.07.2022 р.	3 роки
2	Член Наглядової ради – Попенко Сергій Павлович	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства від 18.07.2022 р.	3 роки
3	Член Наглядової ради – Нелена Ганна Павлівна	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства від 18.07.2022 р.	3 роки
4	Член Наглядової ради – Кернасоський Антон Олександрович	Протокол Загальних зборів учасників Підприємства від 18.07.2022 р.	3 роки

10. Склад виконавчого органу

Посада, Прізвище, ім'я, по-Батькові	Документи про призначення (обрання)	Функціональні обов'язки
Генеральний директор Старосільська Людмила Іванівна	Протокол Загальних зборів учасників Товариства № б/п від 16.03.2018 р.	Управління поточною діяльністю Товариства
Комерційний директор – Улітін	Протокол Загальних зборів	Визначає, планує і координує

Дмитро Віталійович	учасників Товариства № б/н від 27.05.2021р.	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.	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.	Контроль та забезпечення відповідності оформлюваної документації по лізингових угодах 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 взаємн 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.

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 (вказати)		

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 проводить 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
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



Старосільська Л.Л.