

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АВЕНТУС ЛІЗИНГ»
(ЄДРПОУ 42441539)

за рік, що закінчився 31.12.2023

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АВЕНТУС ЛІЗИНГ» (ЄДРПОУ 42441539) ЗА 2023 РІК**

1. Загальні відомості про Товариство
2. Організаційна структура та опис діяльності Товариства
3. Стратегія розвитку і діяльності Товариства
4. Результати діяльності
5. Ліквідність та зобов'язання
6. Екологічні аспекти
7. Кадрова політика
8. Соціальна відповідальність
9. Основні ризики та невизначеності
10. Фінансові інвестиції
11. Перспективи розвитку

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО



Товариство з обмеженою відповідальністю «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» (далі - ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» або «Товариство») зареєстровано 5 вересня 2018 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю. ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» - це юридична особа, яку створено за законодавством України, за статусом є надавачем фінансових послуг - лізингодавцем, надає виключно послуги фінансового лізингу у відповідності до норм Цивільного Кодексу України, Закону України «Про фінансовий лізинг», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативних актів Національного банку України та внутрішніх правил. Основним видом діяльності Товариства є надання послуг фінансового лізингу в Україні. Активи, що фінансуються Товариством – автомобілі з пробігом, спецтехніка та обладнання. Господарська діяльність Товариства здійснюється на ринку фінансових послуг, на які Товариство отримало відповідну ліцензію (Розпорядження Нацкомфінпослуг №1852 від 18.10.2018р про видачу Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з фінансового лізингу).

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» працює на ринку з 2018 року і відоме під торговою маркою **AUTOMONEY**. Товариство продовжує успішну стратегію бренду, якому вже 5 років.

Юридична та фактична адреса Товариства: 04116, м. Київ, вул. Митрофана Довнар-Запольського, будинок № 5, офіс 220.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал сформовано наступним чином:

1. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛДЕГА" (укр.мова), UAB «Aldega» (анг.мова), реєстраційний код 302691562, країна реєстрації: Литовська Республіка, 09109, місто Вільнюс, вулиця Карейвію, 11В, розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 37 440 000,00 (90% статутного капіталу);

2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АЙВОРИ», код ЄДРПОУ 43650836, країна реєстрації Україна, Адреса: 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 6/11, кімната 302, розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 4 160 000,00 (10% статутного капіталу).

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК: АНДРЕЙОС ТРОФІМОВАС, громадянин Литви, м. Вільнюс, вул. К.СЕМЕНАВІЧУС, БУДИНОК ***, ідентифікаційний код в Республіці Литва 37705110***, РНОКПП (Україна) 2825525*** (***) відомості приховано на час воєнного стану).

ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» є учасником асоціацій «Українське об'єднання лізингодавців» та «Асоціації банків України».

Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання, загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, розміщені на офіційному сайті: <https://automoney.ua/>

Виконавчий орган Товариства – Дирекція.

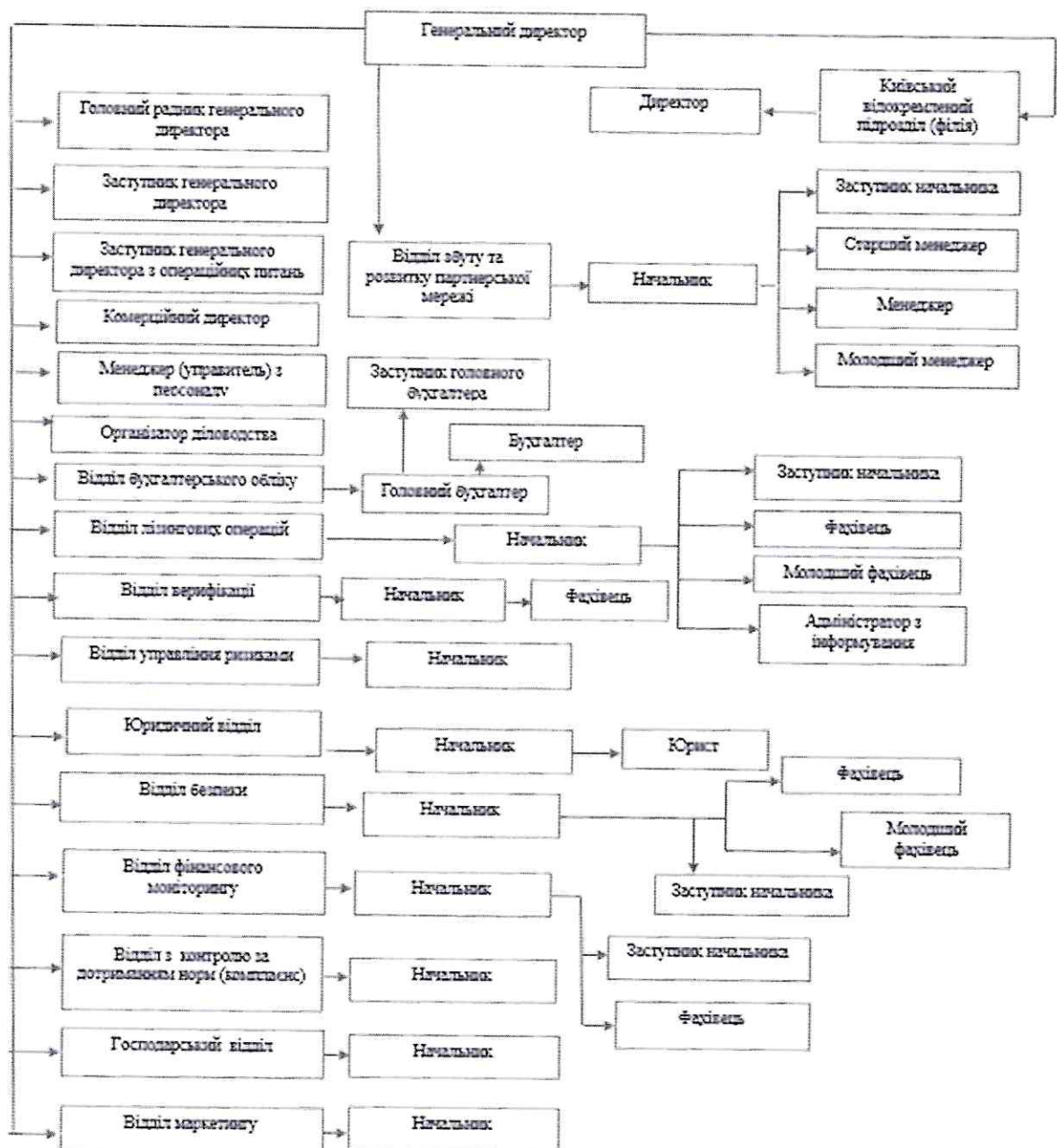
Керівник Товариства - генеральний директор МИНИК Олег Богданович.

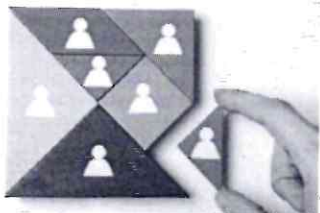
Товариство має у своєму складі відокремлений підрозділ:

"КИЇВСЬКИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ (ФІЛІЯ) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» (діє з 01 грудня 2022 р.). Ідентифікаційний код відокремленого підрозділу в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України 45127291. Керівник: Прокопенко Юлія Володимирівна. Місцезнаходження та поштова адреса для листування: 03170, місто Київ, Кільцева дорога, 4, офіс 408.

2. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ»





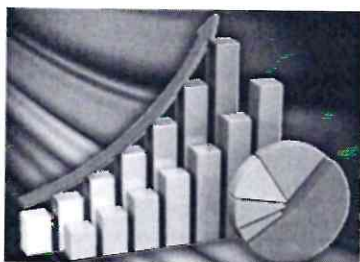
ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» (AUTOMONEY) веде свою діяльність щодо надання послуг фінансового лізингу з 2018 року. Фінансовий лізинг це форма фінансової оренди для придбання основних засобів підприємствами та інших товарів фізичними і юридичними особами, що полягає в наданні лізингодавцем у виключне користування на визначений термін лізингоодержувачу майна.

Товариство надає послуги з фінансового та зворотного лізингу автотранспорту з пробігом, спецтехніки, сільськогосподарської техніки, а також обладнання. AUTOMONEY співпрацює з фізичними особами та юридичними особами представниками малого, середнього бізнесу.

Послуги фінансового лізингу надаються по всій Україні, незалежно від місця реєстрації клієнтів (за винятком населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, а також розташованих на лінії зіткнення і тимчасово окупованій території України).

Центральний офіс знаходиться в Києві, а в інших містах України діють регіональні менеджери, до яких завжди може звернутись клієнт і вибрати для себе найбільш комфортні умови фінансування.

3. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТА ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА



ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» постійно працює над вдосконаленням та оптимізацією продуктової лінійки, щоб запропонувати клієнтам обрати найбільш оптимальний спосіб придбання автомобіля або обладнання. На сайті за посиланням: <https://automoney.ua/dokumenti-na-vimogu-zakonu/> представлені всі актуальні продукти Товариства.

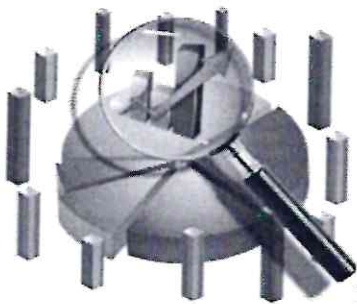
Станом на сьогодні основними регіонами надання послуг по Україні є Київ, Дніпро, Кривий Ріг, Полтава та Кропивницький. В найближчих планах Товариства розширити покриття менеджерами з продажу більшої частини території України. Наразі Товариство надає послуги фінансового лізингу на всій території нашої Держави, окрім непідконтрольних та наблизених до зони бойових дій територій. І, якщо, на даний час в якомусь регіональному центрі ще немає представника Товариства – з м. Києва чи іншого найближчого регіону до клієнта приїде наш менеджер для надання послуг.

Одним із вагомих каналів продажів Товариства є перевірені автомобільні майданчики з продажу авто. Також слід зазначити, що ми розвиваємо онлайн-канали залучення нових клієнтів. Такі канали продажу є найбільш цікавими, і активний їх розвиток є одним з найбільш пріоритетних завдань наступного року. Кожен місяць кількість клієнтів Товариства збільшується, збільшується також кількість клієнтів, яким Товариство надає

послуги повторно. Надання послуг фінансового лізингу «повторним клієнтам» свідчить про задоволеність клієнтів якістю послуг Товариства. Тому в 2024 році Товариство буде проводити удосконалювати якість надання послуг фінансового лізингу та пропонувати «повторним клієнтам» спеціальні лояльні умови, як винагороду за довіру один до одного.

Для Товариства/Керівництва важлива репутація та зворотні відгуки наших клієнтів, навіть якщо це критика. Це дозволяє нам зрозуміти, що ми робимо добре, а що нам потрібно покращити, адже ми завжди намагаємося надавати найкращий сервіс нашим клієнтам.

4. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ



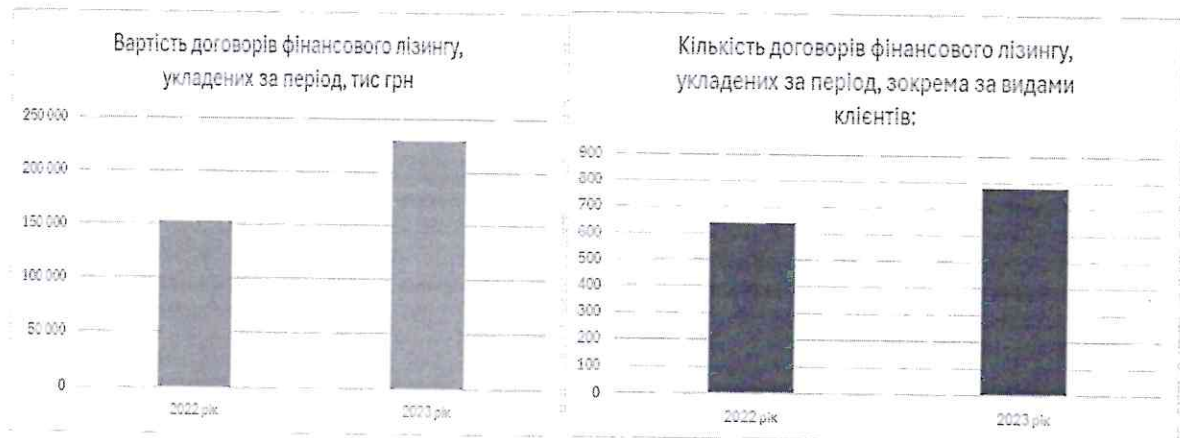
Найбільшого впливу на усі показники Товариства має збройна агресія росії, вона має вирішальний вплив на ринок та усі напрямки роботи Товариства. Ключовими досягненнями 2023 року стало збереження роботи Товариства. Основним видом діяльності Товариства, який і формує вагому частку операційного і чистого прибутку є фінансовий лізинг. Товариство здійснює фінансування придбання вживаних автомобілів для фізичних та юридичних осіб.

В 2023 році порівняно з минулим роком відбулось збільшення лізингового портфеля на 46 800 тис. грн., або на 37%. за рахунок збільшення кількості укладених договорів, а також суттєвого збільшення їх вартості.

В таблиці нижче представлена Динаміка та графічне відображення кількості та вартості укладених договорів фінансового лізингу за 2022 та 2023 рр, наступні:

№ з/п	Назва показника	У Товаристві		Зміна за рік
		2022 рік	2023 рік	
1.	Кількість договорів фінансового лізингу, станом на 01 січня (діючих), зокрема за видами клієнтів:	1 098	1 249	13,75
3.	Кількість договорів фінансового лізингу, укладених за період, зокрема за видами клієнтів:	641	778	21,37
4.	Вартість договорів фінансового лізингу, укладених за період, тис.грн.	152 628 582	230 213 200	50,83

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ»
(ЄДРПОУ 42441539)
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2023 Р.



В 2022 році зниження кількості укладених договорів було зумовлене повномасштабною збройною агресією росії проти України. Невизначеність ситуації призвела до призупинення укладання нових договорів, а також до зниження попиту на лізингові продукти серед громадян України. З середини квітня 2022 року Товариство відновило надання послуг. Проте невизначеність ситуації та низький попит на лізингові продукти стали основними чинниками зменшення обсягу нових укладених договорів у 2022 році. В 2023 році ситуація більш менш стабілізувалась, це й стало основним фактором збільшення кількості договорів.

Основні результати діяльності Товариства в 2023 році представлені в таблиці нижче:

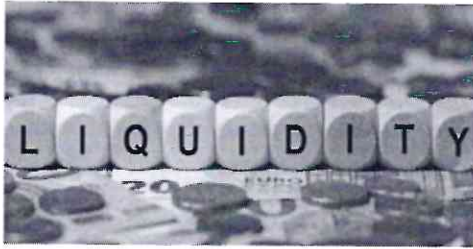
Показник	2023 рік	2022 рік	Різниця, тис.грн	Різниця, %
Чистий дохід від реалізації послуг, тис.грн	321 524	200 081	121 443	60,7%
Собівартість реалізованих послуг, тис.грн.	225 723	125 089	100 634	80,5%
Валовий прибуток	95 801	74 992	20 809	27,75%
Витрати від операційної діяльності	87 571	78 484	9 087	11,6%
Фінансові доходи/ витрати	-20 603	-21 156	553	2,7%
Чистий прибуток	-9 761	-19 745	9 984	102,3%

За 2023 рік, в результаті підвищення ефективності діяльності, Товариство має зростання чистого доходу від реалізації послуг фінансового лізингу за вирахуванням їх собівартості на 27,75%. Таке збільшення відбулось за рахунок збільшення обсягів виданих договорів фінансового лізингу.

Зв 2023 рік Товариство отримало менші збитки порівняно з 2022 роком, але цього не вистачило щоб вийти в прибуткову діяльність. Збитки 2023 року порівняно зі збитками 2022 року зменшились більш ніж на 100%.

Товариство здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та задоволення попиту населення на отримання послуг фінансового лізингу.

5. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ



Ліквідність характеризує здатність Товариства швидко перетворити активи на гроші. Оцінюючи ліквідність Товариства, аналізують достатність поточних (оборотних) активів для погашення поточних зобов'язань – короткострокової кредиторської заборгованості.

Ліквідність Товариства в короткостроковому періоді визначається його можливостями покрити свої короткострокові зобов'язання. Під короткостроковим періодом умовно розуміють строк до одного року, хоча іноді він також ототожнюється з операційним циклом.

Основними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є оборотні активи, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань. Основні фінансові зобов'язання Товариства включають короткострокові зобов'язання, кредиторську заборгованість. Основна мета цих фінансових інструментів - забезпечити фінансування господарської діяльності Товариства.

Товариство має різні фінансові активи, які включають переважно торгіву та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання.

Станом на 31.12.2023р. та 31.12.2022р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	31.12.2022	31.12.2023
Коефіцієнт загальної ліквідності	$K_{зл} = OA/ПЗ$	0,6	0,63
Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$K_{пл} = (OA - \text{Запаси})/ПЗ$	0,58	0,62
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_a = ГК/ПЗ$	0,10	0,12

де, ОА – оборотні активи, ПЗ – поточні зобов'язання, ГК – грошові кошти.

Позики

Зобов'язання за позиками в 2023 році збільшились на 6%. Станом на 31.12.2023р. заборгованість за позиками складала 189 066 тис.грн, тоді як станом на 31.12.2022р. складала 179 502 тис.грн.

Грошовий потік

Рух коштів від операційної діяльності за 2023 рік становить – 18 770 тис. грн, у минулому році цей показник складав 6486 тис.грн. Це пов'язано із збільшенням (нарощенням) портфелю, за рахунок фінансування нових об'єктів лізингу за новими укладеними договорами.

Рух коштів від фінансової діяльності за 2023 рік становить 24 733 тис. грн, у минулому році цей показник складав 6 960 тис.грн., що пов'язано із рішенням про збільшення статутного капіталу Товариства.

Чистий рух грошових коштів за 2023 рік становить 5 963 тис.грн, тоді як в минулому році становив 13 446 тис.грн., що пов'язано із нарощуванням портфелю і з погашенням частини зовнішніх позик.

6. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ



Товариство у своїй діяльності дотримується екологічних норм та не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище, а також в міру можливостей забезпечує охорону навколишнього середовища.

В процесі своєї діяльності Товариство здійснює використання води та електроенергії, виходячи з принципів економії, раціональності, мінімальної необхідності для забезпечення ефективного функціонування робочих фондів, забезпечення санітарно-гігієнічних потреб персоналу та утримання у належному стані приміщення, виконання нормативів з охорони праці. У 2023 році Товариство підвищило вимоги до економії електроенергії та тепла. Заходи Товариства щодо поліпшення навколишнього середовища можна розділити за наступними напрямками:

- ✓ енергоефективність – ефективне, розсудливе та доцільне використання енергетичних запасів;
- ✓ підвищення екологічної свідомості працівників - Товариство заохочує своїх співробітників до сприятливих для екологічного середовища дій, таких як збір акумуляторних елементів живлення, сортування сміття, передача використаного паперу в переробку, тощо .

7. КАДРОВА ПОЛІТИКА



Товариство застосовує у своїй роботі систему принципів, норм, концептуальних підходів до управління персоналом, спрямованих на забезпечення ефективної реалізації бізнес-стратегії, а також на створення умов щодо розкриття людського потенціалу для досягнення цілей Товариства.

Одним з основоположних завдань економіки Товариства є досягнення максимального ефекту від використання кадрового потенціалу, спрямоване на отримання максимального прибутку й забезпечення конкурентоспроможності, що ґрунтується на економічних стимулах і соціальних гарантіях, а також сприяє гармонійному поєднанню інтересів

працівників і роботодавця. Реалізація цього завдання є головною метою розробки кадрової політики Товариства.

Кадрова політика є частиною політики Товариства та повністю відповідає концепції її розвитку та тісно пов'язана з усіма галузями господарської діяльності Товариства.

Водночас кадрова політика Товариства представляє основні напрями та підходи в управлінні персоналом для реалізації місії компанії та декларованих керівництвом стратегічних цілей. Успіх реалізації кадрової політики неабияк залежить від визнання на всіх рівнях управління Товариством високої економічної значущості кожного співробітника як важливої складової її стратегічного й тактового потенціалу.

ТОВ «АВЕНТУС ЛІЗИНГ» працює в правовому полі та дотримується всіх вимог трудового законодавства України. Товариство проводить кадрову політику згідно вимог Кодексу законів про працю України, Законів України «Про охорону праці», «Про відпустки», «Про оплату праці», «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні», «Про порядок вирішення колективних трудових спорів (конфліктів)», «Про індексацію грошових доходів населення», «Про професійні спілки, їх права та гарантії» та інших нормативно правових документів.

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

Станом на 31.12.2023 загальна кількість працівників складає 44 особи, з них 4 особи - працівники, які мають інвалідність. Із загальної кількості осіб, 17 осіб займають керівні посади.

Наші співробітники отримують конкуренту заробітну плату з офіційною сплатою всіх податків і зборів. Кадрова стратегія Товариства базується на впровадженні цінностей для залучення до Товариства найкращих фахівців, сприяння в особистому та професійному розвитку працівників, створення безпечних та комфортних умов праці. Недопустимі жодні дискримінації за статтю, расою, віком або іншими ознаками, з цією метою в Товаристві розроблено та впроваджено «Кодекс етики та поведінки». В Кодексі відображені ключові цінності співробітників Товариства, такі як: чесність, якість, відповідальність, результативність, відкритість, довіра, задоволеність клієнта, розвиток, підприємливість, постійне вдосконалення, динаміка, довгостроковість відносин, охорона праці та здоровий спосіб життя.

Ключовими принципами корпоративної етики співробітників Товариства є: клієнтоорієнтованість, ефективність, законність, прозорість, збалансованість, професійність, повага до прав людини, екологічність.

Загальні корпоративні компетенції працівників наступні:

- ✓ робота в команді;
- ✓ орієнтація на результат;
- ✓ орієнтація на клієнта;
- ✓ відповідальність.

Компетенція для працівників:

- ✓ ефективна комунікація;
- ✓ професіоналізм;
- ✓ організація роботи;
- ✓ орієнтація на розвиток;
- ✓ прийняття рішень;
- ✓ розуміння бізнесу та інновацій;

✓ дотримання інструкцій та процедур.

З метою збільшення матеріальної зацікавленості працівників у підвищенні ефективності та якості роботи, зміцнення трудової дисципліни, у Товаристві використовуються внутрішні нормативні документи «Положення про оплату праці», «Положення про відрядження працівників», «Положення про відпустки», «Колективний договір», а також «Правила внутрішнього трудового розпорядку». Всі положення розроблені відповідно до чинного законодавства України.

Товариство дотримується принципів справедливості та поваги по відношенню до своїх працівників та забезпечує їм можливість кар'єрного росту згідно з їх потенціалом.

Товариство чітко виконує вимоги Закону України «Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні».

В процесі своєї діяльності Товариство дотримується вимог законодавства щодо охорони праці та безпеки на робочих місцях.

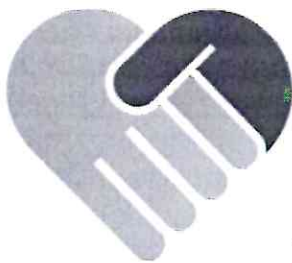
Товариство забезпечує навчання та розвиток співробітників за допомогою професійних тренінгів, участі у конференціях, курсах, семінарах, навчальних програмах та інших профільних заходах. Навчання значною мірою впливає на розвиток команди, сприяє підвищенню кваліфікаційного рівня та мотивації співробітників, підвищенню продуктивності праці.

Впродовж 2023 року в Товаристві вдосконалювались методики адаптації та оцінки персоналу, на постійній основі проводилась робота, направлена на покращення внутрішніх комунікацій між підрозділами, періодично проводились опитування, що дало змогу оцінити лояльність співробітників до Товариства та виявити основні проблемні зони.

Товариство взяло на себе відповідальність підтримувати позитивну робочу атмосферу, де до всіх співробітників ставляться з повагою та гідністю.

Для Товариства корупція та використання службових повноважень в особистих цілях є абсолютно не прийнятними, незалежно від обставин.

8. СОЦІАЛЬНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ



Корпоративна культура є основною для побудови партнерських взаємовідносин між співробітниками, партнерами, клієнтами Товариства та базується на цінностях Товариства, які є векторами його стратегічного розвитку. Завдяки стратегічній ролі корпоративної культури кожен працівник відчуває причетність до досягнення спільних цілей та відповідальність за репутацію Товариства.

За період існування, в Товаристві сформовані свої корпоративні традиції та правила, дотримання яких позитивно впливає на колектив, покращує мікроклімат та згуртованість команди. Такими традиціями є відзначення державних та корпоративних свят, відзначення кращих працівників за найкращі результати роботи, вітання співробітників з днями народжень та інше.

Важливим соціальним аспектом діяльності Товариства є забезпечення здорових і безпечних умов праці, а також здійснення організаційно-методичної роботи і координації

діяльності всіх структурних підрозділів Товариства задля контролю за станом охорони праці на робочих місцях. Для створення працівникам комфортних умов, в офісі Товариства обладнано кімнату для прийому їжі з зоною відпочинку, встановлені пристрої для підігріву та охолодження їжі та води, приготування чаю та кави.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Від початку повномасштабної збройної агресії Росії проти України Товариство надало можливість своїм працівникам за потреби працювати у віддаленому режимі.

Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз війни і оцінювати потенційні ризики для здоров'я та життя своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Не дивлячись на надзвичайно складний період діяльності Товариства, заробітна плата працівникам виплачується у строк та в повному обсязі.

Усвідомлюючи відповідальність Товариства, як учасника фінансового ринку, а також тяжкість ситуації, з якою зіштовхнулася економіка України в умовах воєнного стану, у 2023 році Товариство здійснювало заходи, направлені на підтримку Збройних сил України, працівників Товариства та соціально незахищених категорій населення України, а саме:

- продовжувало виплачувати заробітну плату мобілізованим працівникам Товариства;
- неодноразово надавало благодійну допомогу Збройним силам України за офіційними запитами військових частин на придбання комплексів Starlink та батарей для них, на ремонт автомобілів, на придбання запасних частин для ремонту автомобілів та інших необхідних для Збройних сил України матеріальних цінностей, що передавались Товариством представникам військових частин на безоплатній основі згідно актів приймання-передачі;
- здійснювало регулярну грошову благодійну допомогу ДОНЕЦЬКІ ЄПАРХІЇ УКРАЇНСЬКОЇ ПРАВОСЛАВНОЇ ЦЕРКВИ ПЦУ, яка за власної ініціативи створила центр гуманітарної допомоги та підтримки вимушених переселенців, нужденних та самотніх. Єпархіальне управління переїхало з м. Маріуполь в м. Дніпро, де був організований волонтерський штаб, в якому щодня роздаються продуктові набори вимушеним переселенцям, серед яких дуже багато дітей та людей з інвалідністю, також надається допомога пораненим в госпіталях м. Дніпра. За результатами надання допомоги Товариство отримує фото-звіти, розміщені також в соціальних мережах та на офіційних сайтах;
- надавало благодійну допомогу на лікування дитини.

9. ОСНОВНІ РИЗИКИ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ



У своїй операційній діяльності Товариство наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, ризик втрати або зміни вартості майна, операційні ризики, комплаєнс-ризики (дотримання регуляторних вимог) та ризики відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Процес управління ризиками включає їх ідентифікацію, оцінку, моніторинг та розробку механізмів мінімізації впливу зазначених ризиків. Управління ризиками відбувається на рівні співробітників та підрозділів, в рамках встановлених повноважень.

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

1. Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку в разі невиконання клієнтом своїх договірних зобов'язань.

Управління кредитним ризиком є одним із ключових процесів для Товариства, адже фінансовий лізинг є основним видом діяльності та джерелом доходів.

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

Управління кредитними ризиками – це оцінка лізингоодержувача, регулярний моніторинг здатності клієнтів погасити заборгованість у встановлені терміни в повному обсязі, контроль збереження об'єктів лізингу у відповідному стані, визначення оптимального співвідношення вартості забезпечення, обмеження рівня кредитного ризику. Оцінка лізингоодержувача, крім аналізу платоспроможності та кредитної історії, також включає перевірку його ділової репутації. Регулярний моніторинг – перевірка платіжної дисципліни клієнтів, відстеження змін в діяльності та управлінні лізингоодержувача. Збереження об'єктів лізингу означає регулярний дистанційний або фізичний контроль/погляд на предмет цілісності та відповідності вимогам експлуатації.

Товариство використовує скорингові моделі для прийняття рішень, а також регулярно аналізує ефективність існуючих моделей прийняття рішень з метою їх вдосконалення.

Також в Товаристві запроваджено систему формування управлінських резервів.

Товариство має право власності на лізингове майно протягом всього строку лізингу і передає його у власність тільки після виконання всіх умов та зобов'язань по договору. Протягом терміну дії договору лізингоодержувач несе повну відповідальність за збереження майна та належне користування ним.

2. Ризик ліквідності – це ризик невиконання Товариством своїх зобов'язань по виплатах при настанні терміну їх погашення у різних умовах.

З метою обмеження цього ризику керівництвом Товариства забезпечено належну диверсифікацію джерел поповнення обігових коштів. Товариство здійснює управління активами, враховуючи поточну ліквідність, а також щоденне планування грошових потоків і ліквідності.

3. Валютний ризик – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до зміни рівня або коливання курсів валют. Товариство схильне до впливу коливань валютних курсів через наявність зобов'язань в іноземній валюті. Проте, через незначну частку валютних зобов'язань в кредитному портфелі Товариства, вплив даного ризику на діяльність Товариства обмежений, в тому числі через фіксовані процентні ставки по таким зобов'язанням.

4. Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків, або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства, інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Товариства, помилок персоналу, шахрайства чи

внаслідок впливу зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків.

Ризик шахрайських дій. З метою мінімізації ризику шахрайських дій Товариством створена система моніторингу, аналізу та виявлення шахрайства. Товариство використовує та постійно вдосконалює широкий спектр сучасних технічних рішень для верифікації клієнтів, запобігання та протидії шахрайству.

Товариство не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи внутрішнього контролю і шляхом відстеження потенційних ризиків Товариство може ними управляти.

Система внутрішнього контролю Товариства, з врахуванням трьох ліній захисту, включає сукупність заходів з управління та контролю за ризиками, передбачає ефективний розподіл прав доступу та обов'язків між співробітниками, процедур затвердження внутрішніх нормативно-правових документів Товариства, проведення заходів, спрямованих на досягнення визначеної Товариством мети діяльності та вимог до Товариства, як надавача фінансових послуг. Контроль управління даним ризиком включає захист програмного забезпечення та баз даних від можливого шкідливого зовнішнього та внутрішнього впливу, а також комплексні заходи для захисту персональних даних працівників та клієнтів.

5. Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також вимог внутрішніх нормативних документів.

Товариство впроваджує та регулярно оновлює внутрішні документи відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових документів Національного банку України.

Товариством проголошено політику нульової толерантності до корупції та запроваджено відповідну антикорупційну програму.

Товариство забезпечує управління конфліктами інтересів шляхом реалізації внутрішньої політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

Внутрішнім кодексом етики та поведінки в Товаристві встановлені високі етичні стандарти ведення відкритого та чесного бізнесу для вдосконалення корпоративної культури та підтримання бездоганної ділової репутації Товариства.

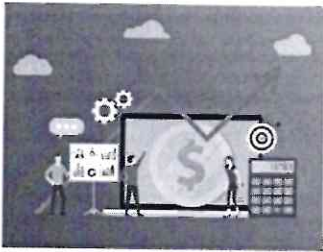
Ризик внутрішнього шахрайства та недбальства. Система управління ризиком включає такі складові, як перевірка ділової репутації працівників при прийомі на роботу і інструктаж працівників, регулярне навчання, детальне розмежування прав доступу, відстеження дій працівників у інформаційній системі Товариства.

6. Ризики відмивання коштів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення - небезпека (загроза, уразливі місця) для Товариства бути використаним з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання Товариством послуг фінансового лізингу. В своїй діяльності Товариство на постійній основі застосовує ризик-орієнтований підхід, що забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку всіх наявних та потенційних ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування

розповсюдження зброї масового знищення, притаманних діяльності Товариства та його клієнтам, а також своєчасно розробляє заходи з управління такими ризиками задля їх мінімізації.

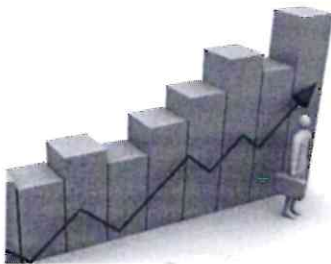
В Товаристві на постійній основі призначена особа, відповідальна за проведення первинного фінансового моніторингу, розроблені та впроваджені необхідні внутрішні нормативно-правові документи, встановлені необхідні сервіси для своєчасної перевірки клієнтів та контролю за фінансовими операціями.

10. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ



Станом на 31.12.2023р. та протягом 2023 року Товариство не мало фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства.

11. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ



Ключові завдання Товариства на 2024 рік:

1. адаптація бізнес-моделі Товариства до нових регуляторних вимог;
2. успішне проходження процедури авторизації надавачів фінансових платіжних послуг та процедури ліцензування, з метою включення Товариства до реєстру учасників фінансового ринку в статусі фінансової компанії;
3. виведення Товариства із збиткової роботи в прибуткову, максимальне збереження персоналу з метою забезпечення подальшого розвитку Товариства після перемоги України у війні;
4. зміцнення ринкової позиції Товариства за рахунок надання простого, якісного та зрозумілого сервісу;
5. залучення нових клієнтів, підтримка високого рівня клієнтського сервісу на усіх етапах роботи з клієнтом в умовах воєнного стану;
6. удосконалення діючих продуктів, підготовка більш цікавих пропозицій для ринку;
7. підвищення рівня фінансування Збройних сил України, благодійних фондів та організацій, які забезпечують підтримку дітей, цивільного населення в умовах повномасштабної агресії росії проти України;
8. вивчення перспектив розвитку та розширення бізнесу Товариства на післявоєнний час;

9. чітке дотримання регулятивних вимог та своєчасне внесення у роботу Товариства змін, направлених на відповідність вимогам законодавства, зокрема за такими напрямками як: захист прав споживачів, нові ліцензійні вимоги для учасників фінансового ринку;

10. підвищення стабільності та безпеки роботи інформаційних систем Товариства.

Через війну в Україні будь-яке планування фінансово-економічної діяльності юридичної особи потребує оперативних рішень. адже, незважаючи на тип діяльності та географічне розташування Товариства, війна суттєво впливає на результати його діяльності та вносить дестабілізацію, що вимагає на оперативну реакцію на ту чи іншу ситуацію.

Генеральний директор

Олег МИНИК

Головний бухгалтер

Анна МЕЛЬНИК

