

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення дирекції
Національної акціонерної
компанії «Украгролізинг»
«23» квітня 2024 року
Протокол засідання дирекції
від 23.04.2024 № 13

Звіт

виконавчого органу державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» за 2023 рік

Єдиним акціонером державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» (далі – Національна акціонерна компанія «Украгролізинг», Компанія) є держава, повноваження з управління державним пакетом акцій станом на 2023 рік здійснює Фонд державного майна України.

Метою діяльності Національної акціонерної компанії «Украгролізинг» є сприяння реалізації державної політики в сфері агропромислового комплексу, забезпечення ефективного функціонування і розвитку виробництва шляхом передачі товаровиробникам на умовах фінансового лізингу технічних засобів для зазначеного комплексу, надання виробничих послуг, організації технічного сервісу, отримання прибутку.

За цей період Компанія не припиняла своєї роботи, трудовий колектив збережено, затримок по виплаті заробітної плати не було. В свою чергу Компанія провадить діяльність за рахунок власних обігових коштів, при цьому сплачено близько 24 млн грн платежів до бюджетів всіх рівнів, збережена прибутковість (чистий прибуток, передбачений фінансовим планом виконаний, більша частина якого спрямовується до державного бюджету у вигляді дивідендів). Компанія перебуває у великій приватизації та постійно працює над нарощуванням лізингового портфелю для покращення інвестиційної привабливості.

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку Компанії

Загальна тенденція на ринку фінансових послуг погіршується, оскільки вплив на неї мають такі чинники як макроекономічна нестабільність, рівень інфляції, воєнний стан в Україні. Фінансовий лізинг – це різновид кредитування. На фоні коливання відсоткової ставки на кредити, що надаються банками, а також ставки рефінансування, у Компанії відсутні будь-які додаткові можливості для збільшення своїх доходів у вигляді відсотків та комісій. Для того, щоб Компанія залишалася конкурентоспроможною, необхідно враховувати відсоткові ставки, що пропонуються конкурентами – тобто іншими операторами на ринку фінансових послуг такими як банки та небанківські фінансові установи. З метою забезпечення конкурентоспроможності Компанії на ринку фінансових послуг дирекція Компанії постійно переглядає умови надання техніки у фінансовий лізинг.

Варто звернути увагу на те, що починаючи з 2015 року Компанія не отримує кошти з державного бюджету та здійснює свій основний вид діяльності за рахунок власних обігових коштів.

Слід зазначити, що під час дії воєнного стану деякі фінустанови України, які надавали послуги фінансового лізингу, призупиняли свою діяльність. В той же час, не дивлячись на труднощі, пов'язані з повномасштабним вторгненням, Компанія свою операційну діяльність не зупиняла. Протягом 2023 року Компанія здійснювала передачу техніки безперебійно, що є важливим для підтримки аграріїв, ОТГ, лісових господарств, в т.ч. військових, малого та середнього бізнесу в частині забезпечення їх необхідними технічними засобами, а це сприяє створенню робочих місць, вчасному обробітку землі та збору врожаїв, відвантаженню та переробку лісоматеріалів тощо, а отже сплату податків та зборів до бюджетів різних рівнів. Вона продовжує отримувати замовлення на поставку техніки та обладнання від аграріїв, об'єднаних територіальних громад, лісгоспів та інших, які вчасно опрацьовуються та за рішеннями дирекції і Лізингового комітету передаються клієнтам.

Хоча Компанія не має можливості здійснювати свою діяльність у повному обсязі та поточна діяльність здійснюється по мірі можливостей, фінансовим результатом діяльності за 2023 рік став чистий прибуток у розмірі 1 216 тис. грн. Фінансовий план за цим показником виконано на 107,9 %. Передача техніки у фінансовий лізинг здійснюється з урахуванням безпекового стану в окремих областях – продовжується передача техніки лізингоодержувачам на тих територіях, де це можливо зробити.

Починаючи з 24 лютого 2022 року та до сьогоднішнього дня в Компанії було збережено рівень заробітної плати та чисельність працівників. З урахуванням загроз від ракетних обстрілів, працівники Компанії на певний час за рішенням дирекції перейшли на віддалений режим роботи.

За 2023 рік у Компанії не виникало заборгованості по заробітній платі і сплаті податків та зборів до державного бюджету.

Наприкінці 2023 року Фондом розвитку підприємництва Компанію було визнано уповноваженим лізингодавцем за програмою щодо надання державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва за договорами фінансового лізингу (Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%). Компанія сподівається у 2024 році зміцнити свої позиції на ринку лізингових послуг, як оператора, який має високий ступінь надійності та компетентності у реалізації лізингових проектів.

Компанія постійно переглядає умови на придбання техніки та обладнання, щоб бути привабливою та конкурентноспроможною на ринку лізингових послуг.

Слід відмітити, що частина потенційних лізингоодержувачів має сумніви щодо подальшої діяльності Компанії через включення підприємства до переліку об'єктів великої приватизації, про що зазначалося вище. Незважаючи на той факт, що Компанію протягом декількох останніх років включають до переліку великої приватизації, колектив Компанії завжди націлений на покращення результатів діяльності та на збереження робочих місць.

За 22 роки своєї діяльності, зокрема під час воєнного стану, Компанія довела свою значущість на ринку надання лізингових послуг і, навіть, в критичних умовах

змогла досягати певних позитивних результатів. В такий складний час ми виконуємо важливу місію щодо збереження та утримання колективу.

Слід також звернути увагу на те, що під час війни значно погіршився фінансовий стан підприємств та знизилась їх купівельна спроможність. Відповідно, для недопущення заборгованості у майбутньому, Компанія ретельніше аналізує фінансовий стан потенційних лізингоодержувачів.

Керівництвом Компанії вживаються заходи щодо покращення її фінансового стану, збільшення дохідної та оптимізації витратної частини діяльності. З початку поточного року здійснено ряд таких заходів, які значно покращили фінансові результати діяльності. Зокрема, з метою збільшення доходів Компанії за рахунок передачі техніки у фінансовий лізинг та для забезпечення отримання запланованого чистого прибутку, 31 серпня 2023 року рішенням дирекції Компанії було затверджено нові умови передачі техніки та обладнання у фінансовий лізинг. Отримані фінансові результати діяльності за 2023 рік свідчать про ефективність здійснених заходів.

Для забезпечення прибутковості Компанії постійно вживаються заходи щодо оптимізації дохідної та витратної частини діяльності, зокрема:

1. Здійснюються заходи щодо розширення переліку лізингоодержувачів Компанії, в т.ч. комунальні підприємства, ОТГ, лісові господарства, мікро та малі підприємства, члени особистих селянських господарств, ФОП

2. У 2023 році Фондом розвитку підприємництва Компанію було визнано уповноваженим лізингодавцем за програмою щодо надання державної підтримки суб'єктам малого та середнього підприємництва за договорами фінансового лізингу (Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%).

3. Наказом Фонду державного майна України від 02.11.2023 № 1970 «Про обрання Наглядової ради державного публічного акціонерного товариства «Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» обрано Наглядову раду Компанії в кількості 7 осіб (4 незалежних члена та 3 представника акціонера). Наглядовою радою Компанії затверджено основні положення роботи Компанії.

4. Постійно здійснюється моніторинг дебіторської заборгованості.

5. Проводиться активна робота з підприємствами-боржниками з приводу стягнення лізингових платежів та сум штрафних санкцій.

6. З метою збільшення дохідної частини Компанією, за погодженням з Фондом державного майна, планується отримати додаткові доходи від здачі в оренду наявних тимчасово вільних приміщень.

7. З метою вдосконалення механізму укладання договорів фінансового лізингу створено постійно діючий Лізинговий комітет, основним завданням якого є погодження питань щодо укладення нових договорів з урахуванням можливої мінімізації фінансових ризиків.

8. З метою збільшення клієнтської бази розширено перелік комерційних автомобілів (з урахуванням електромобілів) для усіх суб'єктів господарювання.

Щодо вірогідної перспективи розвитку Компанії варто зазначити, що попри масштабні руйнування сільськогосподарської інфраструктури, мінування полів та зниження обсягів виробництва, за попередніми оцінками Мінекономіки, зростання ВВП у жовтні 2023 року порівняно з жовтнем минулого року становило близько

10,5% [$\pm 2\%$]. За січень-жовтень 2023 р. зростання економіки оцінюється на рівні 5,5% у порівнянні з відповідним періодом минулого року. Серед основних факторів зростання – висока врожайність у сільському господарстві у поєднанні із високими темпами збирання врожаю.

Слід зазначити, що малий та середній агробізнес виробляє сумарно понад 70% ВВП в агросекторі, а взагалі частка агробізнесу у ВВП України становить 17%. Так, протягом 2023 року в нових договорах фінансового лізингу біля 30% припадало на лізинг сільськогосподарської техніки.

Лізинг є одним з важливих інструментів у забезпеченні сільгоспвиробників необхідною технікою та обладнанням.

Лізингові компанії активно нарощують свій портфель. Обсяг нового бізнесу за третій квартал 2023 року склав 12,3 млрд грн. Це на 88% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Майже 90% угод були середньостроковими – від одного до п'яти років.

За даними НБУ, зараз на ринку працює 79 лізингових компаній. До війни, у грудні 2021 року, їх було 137.

Наразі структуру нових лізингових угод в НБУ називають доволі сталою. За даними регулятора, 96% договорів уклалися на придбання легковиків, сільськогосподарської техніки й вантажівок.

Частка легкових авто – 43,6%. Техніка для сільського господарства – 28,4%. На вантажний транспорт вантажопідйомністю понад 3,5 т припадає 20,9%.

За останні півтора року відбувається суттєвий зсув у напрямках фінансування через лізинг. Якщо раніше аграрний сектор та будівельна галузь, зокрема дорожньо-будівельна, домінували, то зараз активно спостерігається збільшення фінансування та придбання вантажного транспорту. Це стало ключовим для забезпечення основного імпортного каналу у зв'язку з зупиненням роботи портів.

За інформацією пресслужби Національного наукового центру «Інститут аграрної економіки», у 2023 році спостерігалася тенденція до скорочення обсягів імпорту сільгосптехніки до України, особливо важко вражені були сегменти тракторів, зернозбиральних комбайнів та посівної техніки.

У 2024 році очікується продовження тенденції до зниження імпорту сільгосптехніки в Україну, хоча темпи цього процесу мають сповільнитися. На тлі цього, а також інших негативних факторів, прогнозується зростання ринку вживаної техніки, яке буде зумовлене не лише збільшенням її імпорту, а й активнішим обігом на внутрішньому ринку. Також очікується збільшення попиту на запасні частини та відновлення та реставрацію наявної в господарствах сільгосптехніки.

Навіть, в критичних умовах дії воєнного стану Компанія змогла досягти певних позитивних результатів – за 2022 рік лізингоодержувачам було передано техніки, автомобілів та обладнання на суму 139 млн. грн. За 2023 рік передача техніки була вже на 38 млн грн більша і склала 177,72 млн. грн.

Регіональні тенденції, як мабуть і у всіх галузях економіки, залежать від близькості до фронту. Звичайно, що більш жвавішими є центральні регіони. Західні області працюють найстабільніше.

Аграрні підприємства дозволяють економіці у цей складний час утримуватись на плаву, так як попит на сільськогосподарську продукцію залишається високим.

Отже, в теперішніх умовах для сільгосптоваровиробників, задіяних в агропромисловому секторі країни, придбавати техніку вітчизняного та іноземного виробництва на умовах фінансового лізингу на сприятливих умовах є вигідною та доступною інвестицією. Розрахунок вартості відбувається винятково в момент здійснення угоди. Окрім цього в сфері надання послуг з фінансового лізингу в аграрному секторі торгівельні націнки істотно знижені, а терміни кредитування навпаки, збільшені. Такий підхід не тільки робить підприємства платоспроможними в складні періоди, але й дає можливість розвиватися компаніям, які займаються виробництвом сільгосптехніки.

З покращенням економічної ситуації зростатиме важливість менш ліквідних активів лізингу. Все більше обладнання для вирощування та зберігання (елеваторів), а також устаткування логістичної інфраструктури будуть передаватись у лізинг. Харчова промисловість також потребуватиме обладнання для переробки, особливо м'яса та овочів. Існують можливості і у сфері виробництва кондитерських виробів. Можна розвивати не лише обладнання з переробки, а і обладнання для пакування. Є також величезний потенціал для лізингу у виробництві олії з кукурудзи, сої та ріпака.

Основна ціль Компанії – забезпечення потреб аграріїв у сільськогосподарській техніці та обладнанні, а також зміцнення позицій Компанії на ринку лізингових послуг, як компанії, яка має високий ступінь надійності та компетентності у реалізації лізингових проектів. Крім техніки та обладнання сільськогосподарського призначення Компанія надає лізингоодержувачам автомобілі комунального та комерційного призначення.

Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» в цілях розвитку інноваційної національної економіки та агропромислового комплексу за допомогою фінансового лізингу здійснює поповнення та оновлення машино-тракторного парку сільгосптоваровиробників, технічну і технологічну модернізацію виробничої та соціальної інфраструктури села.

Для досягнення поставлених цілей Компанія працює спільною згуртованою командою, яка прагне забезпечити максимально високий рівень задоволення клієнтів якісним та професіональним обслуговуванням.

Вірогідні перспективи подальшого розвитку Компанії:

- збільшення обсягів лізингових угод та активів Компанії;
- збільшення дохідної та оптимізація витратної частини діяльності;
- забезпечення прибуткової діяльності Компанії;
- збереження та розширення діючої клієнтської бази;
- підтримка кадрового потенціалу та підвищення рівня кваліфікації та професіоналізму співробітників.

Фінансовий лізинг – це одна із альтернативних форм кредитування.

До переваг фінансового лізингу можна віднести наступні:

Учасники лізингових операцій оперують не коштами, а майном. Іноді лізинг класифікують як товарний кредит в основні фонди. Тобто, він є формою майнового кредиту, відтак не збільшує активи й звільняє від сплати податку на це майно.

Лізингові платежі відносяться до витрат на виробництво (собівартість) лізингоотримувача – сільгосптоваровиробника, що впливає на розмір прибутку, який оподатковуватиметься. Господарство, обравши фінансовий лізинг, оновлює основні фонди, отримує дорогу техніку, але при цьому не відчуває різкого фінансового навантаження.

Лізинг, здебільшого, не передбачає додаткового забезпечення з боку лізингоодержувача, оскільки лізингодавець залишається власником об'єкта лізингу і має на нього всі права.

Лізингові платежі передбачають невеликий розмір початкового (авансового) платежу та фіксовані розміри наступних платежів.

Лізинг більш гнучка, порівняно з банківським кредитуванням, форма фінансування, оскільки лізингова діяльність значно менше регулюється з боку держави.

Лізинг є механізмом, що допомагає лізингоодержувачу підтримувати належний технічний рівень оснащення свого виробництва. Окрім того, договором лізингу передбачена опція не викупу використаного об'єкта лізингу, що знімає з лізингоодержувача проблему пошуку шляхів подальшої реалізації предмета лізингу. Вона перекладається на лізингодавця, на нього покладається і пов'язаний з цим майновий ризик.

Основні видатки Компанії спрямовуються виключно на здійснення основної діяльності – придбання об'єктів лізингу з метою їх подальшої передачі лізингоодержувачам на умовах фінансового лізингу.

Результатами, в разі досягнення поставлених цілей і реалізації завдань розвитку підприємства, є прибутковість, зростання кількісних та якісних показників діяльності, соціальна відповідальність за добробут працівників, ріст продуктивності, фінансова стабільність, ресурсне та кадрове забезпечення.

Незважаючи на складнощі діяльності у воєнний час, Компанія у 2024 році продовжує спрямовувати свою діяльність на отримання прибутку та планує зберегти свої позиції на лізинговому сегменті ринку шляхом надання якісних послуг і конкурентних умов для клієнтів. Компанія має надію утримати основні показники діяльності, які передбачені у фінансовому плані на 2024 рік.

Перспективи свого подальшого розвитку та результати діяльності, яких планується досягти, відображені у фінансовому плані Компанії на 2024 рік, який затверджено Фондом державного майна України 22.09.2023 р.

Пунктом 7 Розділу II «Порядку подання і затвердження стратегічного плану розвитку, звіту про виконання стратегічного плану розвитку та інформації про затвердження стратегічних планів розвитку суб'єктів господарювання державного сектору економіки та їх виконання», затвердженого Наказом Мінекономіки від 01.09.2022 № 2897, (далі Порядок) визначено, що стратегічний план розвитку та відповідно звіт про його виконання не складаються для суб'єктів господарювання державного сектору економіки, що перебувають у процедурі банкрутства, а також стосовно яких прийнято рішення про приватизацію, реорганізацію (реструктуризацію), ліквідацію чи передачу в комунальну власність. Відповідно до вищевикладеного, Стратегічний план розвитку Компанії не затверджувався, тому відсутня інформація в колонках 3-6.

Основні фінансові показники фінансового плану на 2024 рік

(тис.грн)

Найменування показника	Плановий рік 2024	Інформація згідно із стратегічним планом розвитку			
		плановий рік +1 рік	плановий рік +2 роки	плановий рік +3 роки	плановий рік +4 роки
1	2	3	4	5	6
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	173 600	x	x	x	x
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(156 240)	x	x	x	x
Валовий прибуток/збиток	17 360	x	x	x	x
Адміністративні витрати	(75 151)	x	x	x	x
Витрати на збут	(1 300)	x	x	x	x
Інші операційні доходи	10 700	x	x	x	x
Інші операційні витрати	(2 520)	x	x	x	x
Фінансовий результат від операційної діяльності	(50 511)	x	x	x	x
ЕБІТДА	(48 111)	x	x	x	x
Рентабельність ЕБІТДА	(28)	x	x	x	x
Інші фінансові доходи	53 330	x	x	x	x
Фінансовий результат до оподаткування	2 419	x	x	x	x
Витрати з податку на прибуток	(600)	x	x	x	x
Чистий прибуток	1 819	x	x	x	x
Сплата податків та зборів до Державного бюджету України (податкові платежі), усього, у тому числі:	10 631	x	x	x	x
податок на прибуток підприємств	600	x	x	x	x
податок на додану вартість, що підлягає сплаті до бюджету за підсумками звітного періоду	3 920	x	x	x	x
Сплата податків та зборів до місцевих бюджетів (податкові платежі)	5 657	x	x	x	x
Інші податки, збори та платежі на користь держави, усього, у тому числі:	11 434	x	x	x	x
відрахування частини чистого прибутку господарськими товариствами, у статутному капіталі яких більше 50 відсотків акцій (часток) належать державі, на виплату дивідендів на державну частку	564	x	x	x	x
єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування	10 870	x	x	x	x
Усього виплат на користь держави	27 730	x	x	x	x

Персональний склад колегіального виконавчого органу інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Відповідно до пунктів 92 та 93 Статуту Товариства виконавчим органом, який здійснює керівництво її поточної діяльністю, є дирекція. До складу дирекції входять генеральний директор та його заступники, які є членами дирекції.

Склад дирекції протягом 2023 року змінювався та діяв у наступних складах:

Персональний склад дирекції з 01.01.2023 по 15.06.2023:

1. **Білозір Андрій Ігорович** – виконуючий обов'язки генерального директора (призначений розпорядженням КМУ від 31.10.2018 № 803-р).
2. **Равлюк Віталій Васильович** – перший заступник генерального директора (призначений розпорядженням КМУ від 23.05.2018 № 361-р).
3. **Дзюба Роман Іванович** – заступник генерального директора (призначений розпорядженням КМУ від 08.04.2015 № 312-р).

З 01.01.2023 по 15.06.2023 відбулося 14 засідань дирекції, на яких було прийнято 42 рішення, з яких:

- 1 рішення про визначення умов надання техніки та обладнання у фінансовий лізинг;
- 23 рішення про зняття з обліку та передачу техніки у власність господарствам у зв'язку з виконанням умов договору фінансового лізингу або договору купівлі-продажу;
- 2 рішення про визначення умов праці працівників філій.

Рішеннями дирекції було затверджено:

- План заходів на виконання рекомендацій Державної аудиторської служби України (звіт від 25.11.2022 № 07-21/15 «Про результати державного фінансового аудиту діяльності Державного публічного акціонерного товариства Національна акціонерна компанія «Украгрозлізинг» за період з 01.01.2017 р. по 30.06.2022 р.;
- Звіт дирекції за 2022 рік.

Решта рішень дирекції стосувалися діяльності Компанії відповідно до її Статуту та внутрішніх регламентуючих документів.

Персональний склад дирекції з 16.06.2023 по 31.07.2023:

1. **Равлюк Віталій Васильович** – виконувач обов'язків генерального директора (призначений наказом Фонду державного майна України від 15 червня 2023 року № 1109), перший заступник генерального директора (призначений розпорядженням КМУ від 23.05.2018 № 361-р)
2. **Дзюба Роман Іванович** – заступник генерального директора (призначений розпорядженням КМУ від 08.04.2015 № 312-р).

З 16.06.2023 по 31.07.2023 відбулося 8 засідань дирекції, на яких було прийнято 12 рішення, з яких:

- 9 рішень про визначення умов праці працівників філій та кадрових питань філій.

Решта рішень дирекції стосувалися діяльності Компанії відповідно до її Статуту та внутрішніх регламентуючих документів.

Персональний склад дирекції з 01.08.2023 по 31.12.2023:

1. **Равлюк Віталій Васильович** – виконувач обов'язків генерального директора (призначений наказом Фонду державного майна України від 15 червня 2023 року № 1109), перший заступник генерального директора (призначений розпорядженням КМУ від 23.05.2018 № 361-р)

2. **Дзюба Роман Іванович** – заступник генерального директора (призначений розпорядженням КМУ від 08.04.2015 № 312-р).

3. **Романенко Руслан Васильович** - заступник генерального директора (призначений наказом Фонду державного майна України від 27 липня 2023 року № 1343).

З 01.08.2023 по 31.12.2023 відбулося 26 засідань дирекції, на яких було прийнято 31 рішення, з яких:

- 4 рішення про визначення умов надання техніки та обладнання у фінансовий лізинг;
- 3 рішення щодо укладення договорів фінансового лізингу між Компанією та лізингодержувачами;
- 14 рішень про визначення умов праці працівників філій та кадрових питань філій.

Рішенням дирекції було затверджено:

- Положення про організацію договірної роботи в Національній акціонерній компанії «Украгролізинг»;
- Положення про Лізинговий комітет Національної акціонерної компанії «Украгролізинг»;
- Положення про повернення об'єкта лізингу Національної акціонерної компанії «Украгролізинг»;
- Положення про порядок ведення претензійно-позовної роботи у Національній акціонерній компанії «Украгролізинг»;
- Порядок здійснення контролю за технічним станом об'єктів лізингу Національної акціонерної компанії «Украгролізинг»;
- Порядок реєстрації (зняття) об'єктів лізингу на ім'я Національної акціонерної компанії «Украгролізинг».

Решта рішень дирекції стосувалися діяльності Компанії відповідно до її Статуту та внутрішніх регламентуючих документів.

Протягом звітного періоду виконавчий орган діяв у різних складах кожен з членів виконавчого органу здійснював свої функції та приймав рішення неупереджено, відповідно до своїх компетенцій з метою покращення результатів діяльності Компанії. У зв'язку з тим, що члени виконавчого органу у всіх складах забезпечували ефективну роботу Компанії можна дати позитивну оцінку складу, структури та діяльності виконавчого органу.

Завдяки наявності відповідних компетенцій кожного члена дирекції, злагодженій роботі дирекції та колективу, Компанія не припиняла своєї роботи, сплачувались платежі до бюджетів всіх рівнів, збережена прибутковість. Це дає змогу позитивно оцінити прийняття відповідних управлінських рішень виконавчим органом. Компанія перебуває у великій приватизації, тому дирекція Компанії постійно спрямовувала свою роботу над нарощуванням лізингового портфеля для покращення інвестиційної привабливості.

В умовах повномасштабного вторгнення РФ та постійних ракетних обстрілів дирекцію Компанії були прийняті рішення щодо тимчасового переведення працівників Компанії на віддалену роботу для забезпечення їх захисту, при цьому Компанія не припиняла своєї роботи, здійснювала операційну діяльність, затримок по виплаті заробітної плати не було та за результатами звітного періоду отримано прибуток, більша частина якого авансово вже перерахована до бюджету у вигляді дивідендів.

Виконавчим органом Компанії вживаються заходи щодо покращення фінансового стану Компанії, збільшення дохідної та оптимізації витратної частини діяльності, затвердження нових правил та порядків, які регламентують та покращують діяльність Компанії, участь у державних програмах для підтримки бізнесу (оступний фінансовий лізинг 5-7-9%).

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Щодо системи управління внутрішнього контролю

Для ефективного функціонування системи внутрішнього контролю в Компанії створене Управління внутрішнього контролю основними завданнями та функціями якого є перевірки поточної та фінансово-господарської діяльності структурних підрозділів Компанії. Управління керується у своїй діяльності Положенням про Управління внутрішнього контролю, затвердженого керівництвом Компанії, законодавчими актами України та іншими нормативними документами Компанії.

Управління розробляє та впроваджує механізми надійного, ефективного і системного внутрішнього контролю за роботою усіх структурних підрозділів Компанії та створює системи своєчасного виявлення порушень і недоліків в їх діяльності та проводить відповідну роботу в розрізі структурних підрозділів Компанії.

Щодо системи управління ризиками

З метою удосконалення системи управління Компанією, виявлення і управління ризиками, пов'язаними з бізнес процесами Компанії Відділ управління ризиками проводить наступну роботу, а саме:

1.1. Надає рекомендації, застереження керівництву Компанії та забезпечувати виконання функцій з управління ризиками, визначених законодавством України.

1.2. Створює системи ідентифікації правових та фінансових ризиків, з метою виявлення, упередження та пом'якшення всіх суттєвих ризиків притаманних діяльності Компанії на ринку фінансових послуг.

1.3. Здійснює ідентифікації, аналізу, оцінки, обробки і управління ризиками, що виникають у процесі діяльності Компанії при наданні об'єктів лізингу у фінансовий лізинг.

1.4. Попереджує можливості настання подій, що матимуть негативний вплив на здатність Компанії ефективно виконувати свої завдання і функції при досягненні мети та стратегічних цілей Компанії.

Для ефективного управління ризиками, організаційна структура системи управління ризиками Компанії, забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками між співробітниками та структурними підрозділами Компанії згідно з моделлю «двох ліній захисту».

Суб'єктами системи управління ризиками в Компанії є:

- Наглядова рада;
- Дирекція;
- Лізинговий комітет;
- Структурні підрозділи (департаменти, управління, відділи, філії) Компанії (перша лінія захисту);
- Відповідальна особа з фінансового моніторингу (перша лінія захисту).
- Управління внутрішнього контролю (друга лінія захисту);
- Відділ управління ризиками (друга лінія захисту).

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Посадові особи Компанії (голова та члени наглядової ради та генеральний директор та члени дирекції) призначаються та звільняються відповідно до Закону України «Про управління об'єктами державної власності», Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Компанії.

Головний бухгалтер призначається наказом керівника Компанії (генеральним директором або особою, яка виконує обов'язки генерального директора).

Повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Компанії (голови та членів наглядової ради, генерального директора та його заступників,) визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Компанії.

До ключових компетенцій дирекції належать:

- 1) вирішення питань щодо організації господарської діяльності Компанії, фінансування, ведення обліку та звітності, роботи з цінними паперами, придбання акцій інших акціонерних товариств, інших питань пов'язаних з діяльністю Компанії;
- 2) управління роботою дочірніх підприємств, філій та представництв, забезпечення виконання покладених на них завдань;
- 3) призначення на посаду та звільнення з посади директорів дочірніх підприємств, філій та представництв;
- 4) підготовка та попередній розгляд питань, що підлягають обговоренню на загальних зборах акціонерів та засіданнях наглядової ради Компанії, підготовка у

зв'язку з цим відповідних матеріалів, організація роботи з виконання рішень загальних зборів акціонерів та її наглядової ради;

5) забезпечення дотримання Компанією, її дочірніми підприємствами, філіями та представництвами законодавства;

Дирекція вирішує інші питання діяльності Компанії, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів її акціонерів та наглядової ради.

Генеральний директор має повноваження:

- 1) видає накази та приймає інші рішення з питань діяльності Компанії;
- 2) розпоряджається відповідно до Статуту та законодавства майном Компанії;
- 3) представляє Компанію у відносинах з органами державної влади, органами місцевого самоврядування, юридичними та фізичними особами;
- 4) видає довіреності на вчинення юридичних дій від імені Компанії;
- 5) установлює порядок підписання договорів та інших правочинів від імені Компанії;
- 6) приймає та звільняє з роботи працівників Компанії, застосовує до них заохочення або заходи дисциплінарного стягнення;
- 7) розподіляє обов'язки між заступниками генерального директора Компанії;
- 8) затверджує структуру і штатний розпис Компанії, положення про її структурні підрозділи;
- 9) вирішує питання добору, підготовки та підвищення кваліфікації кадрів;
- 10) затверджує в межах своїх повноважень інструкції та інші документи Компанії;
- 11) приймає рішення про притягнення до передбаченої законом відповідальності осіб, які перебувають з Компанією у трудових відносинах, крім її посадових осіб;
- 12) укладає трудові контракти з керівниками дочірніх підприємств, філій та представництв;
- 13) затверджує штатний розпис дочірніх підприємств;
- 14) підписує договори і правочини від імені Компанії;
- 15) організовує ведення обліку військовозобов'язаних та проведення мобілізаційної підготовки згідно із законодавством;
- 16) укладає колективний договір з первинною профспівковою організацією Компанії;
- 17) вчиняє без довіреності юридичні дії від імені Компанії.

Генеральний директор виконує інші функції, що не належать до повноважень інших органів управління Компанії.

Посадова особа - головний бухгалтер забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", з урахуванням особливостей діяльності Компанії і технології оброблення облікових даних. Організовує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій. Забезпечує складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності підприємства, підписання її та подання в установлені строки користувачам. Здійснює заходи щодо надання повної, правдивої та

неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів підприємства.

Інформація щодо соціальної відповідальності та захисту довкілля

Компанія не є виробничим підприємством, а лише надає послуги фінансового лізингу, тому значного впливу на навколишнє середовище не здійснює. Однак Компанія володіє офісними приміщеннями та службовими автомобілями в процесі використання яких утворюються дрібні відходи, які необхідно утилізувати, що Компанія з розумінням вимог чинного законодавства та своєї соціальної відповідальності здійснює.

З метою захисту довкілля та на виконання ЗУ «Про управління відходами» Компанією проводиться робота щодо належної передачі небезпечних відходів, що утворюються в процесі господарської діяльності.

Небезпечні відходи, що утворюються в процесі господарської діяльності Компанії, а саме: відпрацьовані ртутьмісні лампи, відпрацьовані елементи живлення (батареї, автомобільні акумулятори), відпрацьовані автомобільні шини передаються на вилучення з подальшою утилізацією ліцензованої організації ТОВ «Екологічні Інвестиції» згідно укладеного договору про надання послуг з вилучення відходів від 27.12.2023 р. № 13017/342.

Крім того, забезпечується вивезення, розміщення та знешкодження (захоронення) твердих побутових відходів, які накопичуються в процесі господарської діяльності Компанії, акредитованою КМДА організацією ПП «Спецкомтехніка» згідно договору від 01.01.2024 р. № 323/24/1.

Інформація щодо стейкхолдерів та взаємодії з ними.

Ключовими стейкхолдерами, на яких має вплив діяльність Компанії є:

1) Держава Україна – власником 100% акцій Компанії є держава (як єдиний акціонер приймає ключові рішення щодо подальших напрямів діяльності і стратегічних цілей Компанії);

2) Фонд державного майна України – здійснює управління корпоративними правами держави в статутному капіталі Компанії і також є органом приватизації (Компанія перебуває у великій приватизації, тому Фонд взаємодіє з потенційними покупцями, вирішує питання, які відносяться до виключної компетенції загальних зборів Компанії, що є питаннями стратегічного значення).

3) Трудовий колектив – забезпечує безпосереднє функціонування Компанії (взаємодія з акціонером, клієнтами, постачальниками, державними регуляторами та іншими органами державної влади).

4) Клієнти – суб'єкти господарювання мікро- малого та середнього бізнесу, комунальні підприємства (понад 360 клієнтів), яким Компанія надала сільськогосподарську техніку та обладнання, автомобілі у фінансовий лізинг і які вони використовують у своїй господарській діяльності (до повної виплати дані об'єкти фінансового лізингу є власністю Компанії).

5) Постачальники – контрагенти, в яких Компанія закуповує сільськогосподарську техніку та обладнання, автомобілі для подальшої передачі у фінансовий лізинг.

Компанія взаємодіє зі стейкхолдерами відповідно до чинного законодавства та принципів рівності, толерантності, відкритості до діалогу. Взаємодія з акціонером відбувається на пряму та через наглядову раду Компанії. На всі звернення, запити чи вимоги, в тому числі акціонера, Компанія реагує максимально швидко з наданням повної та достовірної інформації для прийняття подальших рішень. В Компанії укладено Колективний договір, який забезпечує права працівників відповідно до вимог чинного законодавства.

Інформація щодо наявності у Компанії зв'язків з іноземними державами зони ризику

Єдиним акціонером Компанії є держава Україна, Фонд державного майна України здійснює управління корпоративними правами держави в статутному капіталі Компанії.

В структурі власності Компанії відсутні:

- будь-які фізичні особи;
- юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави ризику.

В органах управління Компанії відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

В Компанії відсутні ділові відносини з контрагентами/клієнтами держави зони ризику або контрагентами/клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Жодних дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених підрозділів Компанії на території держави зони ризику не розташовані.

Компанія не є засновником, учасником, акціонером жодної юридичної особи разом з фізичними та/або юридичними особами держави зони ризику.

В Компанії відсутні корпоративні права в юридичних особах, зареєстрованих в іноземній державі зони ризику.

Компанія не є власником цінних паперів юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Звіт виконавчого органу разом з іншою інформацією буде включено до звіту керівництва, який в свою чергу буде включено до річної інформації емітента відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023 року.

**Виконувач обов'язків
генерального директора**



Віталій РАВЛЮК