

## **ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**

1. Загальні відомості про Товариство
2. Організаційна структура Товариства
3. Стратегія, цілі та перспективи розвитку Товариства на 2024 рік
4. Умови ведення та результати діяльності Товариства за 2023 рік
5. Соціальні аспекти і кадрова політика
6. Управління ризиками
7. Корпоративне управління

## **1. Загальні відомості про Товариство**

Бренд «Альфа-Лізинг» почав працювати на фінансовому ринку України з листопада 2014 року від імені юридичної особи - ТОВ «УЛК «ЛЕНД-ЛІЗ».

У січні 2017 року ЕЙ-БІ ЕЙЧ ЮКРЕЙН ЛІМІТЕД (100% засновник Альфа-банку Україна) придбала 100% статутного капіталу одного з лідерів (до 2014 року) ринку лізингових послуг - ТОВ «УніКредит Лізинг», після придбання компанія була перейменована в ТОВ «НЕОС ЛІЗИНГ». 20 грудня 2018 року Засновники ТОВ «НЕОС ЛІЗИНГ» вирішили офіційно перейменувати компанію в ТОВ «Альфа-Лізинг Україна».

10 липня 2019 року було вирішено приєднати ТОВ «УЛК Ленд-ліз» до компанії ТОВ «Альфа-Лізинг Україна». 30 вересня 2019 року було підписано передавальний акт про передачу всіх активів та зобов'язань від ТОВ «УЛК Ленд-ліз» до ТОВ «Альфа-Лізинг Україна». 13 грудня 2019 було завершено процес реорганізації та всі права та обов'язки за укладеними договорами перейшли до ТОВ «Альфа-Лізинг Україна».

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг фінансового лізингу в Україні. Активи, що фінансує Товариство – легкові автомобілі, вантажні автомобілі, с/г техніка, обладнання, авто з пробігом, тощо.

Товариство мало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме, надання послуг фінансового лізингу (Розпорядження Національної Комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 1869 від 18.05.2017 року) з необмеженим строком дії.

Станом на 31.12.2023 року, Національним банком України було прийнято Рішення №21/2355-рк від 14.12.2023 про анулювання ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, яке набрало чинності 15.12.2023.

Юридична та фактична адреса Товариства: м. Київ, проспект Степана Бандери, 16-Б.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

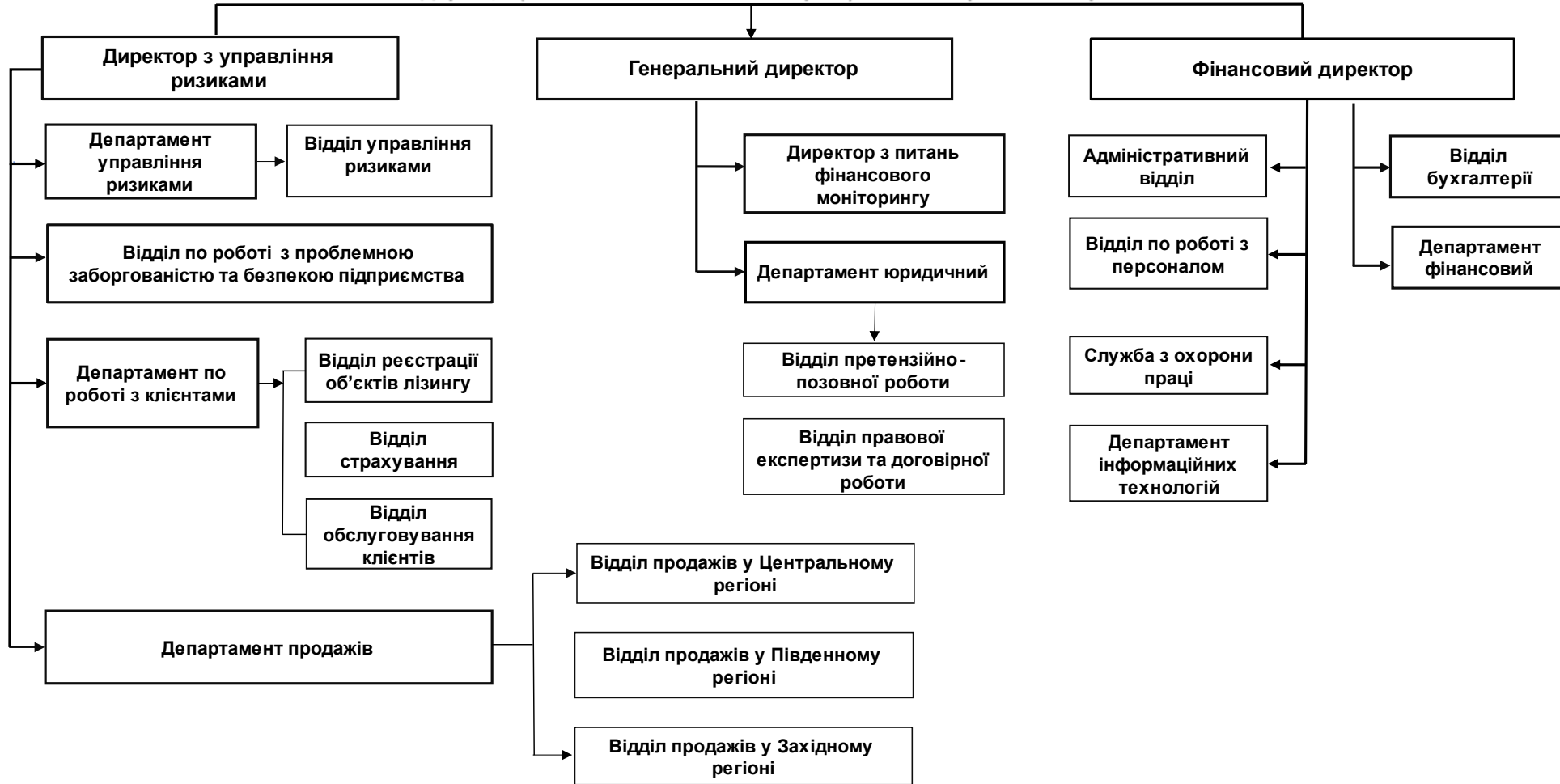
Компанія не є учасником банківської групи.

Згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

## **2. Організаційна структура Товариства**

Нижче наведена організаційна структура Товариства

Дирекція (колегіальний виконавчий орган) ТОВ «Альфа-Лізинг Україна»



### 3. Стратегія, цілі та перспективи розвитку Товариства на 2024 рік

Згідно з пунктом 19 розділу III Положення НБУ № 247 надавач фінансових послуг у разі прийняття щодо нього рішення про анулювання ліцензії повинен виконувати свої зобов'язання за договорами з клієнтами щодо зазначеного в рішенні виду фінансових послуг, укладеними до дня набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії. Таким чином відкликання (анулювання) ліцензії не впливає на виконання клієнтами взятих на себе зобов'язань за вже укладеними договорами фінансового лізингу (зобов'язання мають виконуватися відповідно до умов укладених договорів), в свою чергу Товариство також продовжує виконувати свої зобов'язання за відповідними договорами.

У зв'язку з вищезазначеним, менеджментом Товариства визначені наступні напрямки діяльності Товариства в 2024 році:

- робота з якістю портфелю (щотижневий контроль платіжної дисципліни портфелю, розробка різних варіантів врегулювання заборгованості та плану дій по вилученню в окремих боржників, тимчасове вилучення ОЛ (постановка на контрольовані стоянки) і тп.);
- розробка механізму реалізації вилученої техніки, окрім транспортних засобів;
- проведення моніторингу об'єктів лізингу з метою контролю та встановлення місцезнаходження;
- юридичне супроводження та збір пакету документів для закриття ДФЛ по знищеним/викраденим ОЛ в результаті військових дій;
- виконання Товариством зобов'язань перед співробітниками, кредиторами та податковими органами.

Керівництво на постійній основі відстежує потенційний вплив та вживає усі можливі заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків та сценаріїв.

### 4. Умови ведення та результати діяльності Товариства за 2023 рік

#### Обмеження основної діяльності Товариства в 2023 році

Станом на 24.02.2022 року та на 31.12.2022 року 100% статутного капіталу Товариства належить ЕЙ-БІ ЕЙЧ ЮКРЕЙН ЛІМІТЕД, Країна резиденства: Кіпр, Місцезнаходження: Кіпр, 2064, Нікосія, вулиця Візантію, Спірідіс Тауер, Строволос, будинок 5.

Власником 100% статутного капіталу АВН Ukraine Limited є АВН Holdings S.A. (кінцева материнська компанія), місцезнаходження якої: вул. болівар дю Принс Анрі 3, Л-1724 м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембург, реєстраційний номер B151018.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є Фрідман Михайло – непрямий вирішальний вплив 32,8632%, Андрій Миколайович Косоков непрямий вирішальний вплив 40,9614 %.

У відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України № 93 від 04.05.2022 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 та врегулювання деяких питань у діяльності надавачів фінансових послуг» було прийнято Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ № 21/930 від 22.07.2022 року, згідно з яким право брати участь в управлінні Товариством від імені власників істотної участі передано довіреній особі-Колгановій М.Ю.

Згідно даного рішення Колгановій Марії Юріївній передано право брати участь у голосуванні, щодо частки в розмірі 86,2264 % статутного капіталу ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», яка належить компанії АВН Ukraine Limited (Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед, Кіпр), що є пропорційним розміру опосередкованої участі громадян Російської Федерації Фрідмана Михайла (32,8632 %) , Косогова Андрія Миколайовича (40,9614 %) та Авена П'ютра Олеговича (12,4018 %) у ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», на період до припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

За результатами здійснення оцінки ділової репутації власників істотної участі у ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» Національним банком України було встановлено наявність у власників істотної участі в ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» Фрідмана Михайла Маратовича, Авена Петра Олеговича, Косогова Андрія Миколайовича, ознак небездоганної ділової репутації, передбачених підпунктами 2 та 7 пункту 223 та підпунктом 1 пункту 226 глави 25 розділу IV Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (далі – Положення про ліцензування).

Ураховуючи зазначене та за результатами здійснення оцінки ділової репутації Національний банк України, встановив наявність у ТОВ «АЛЬФА ЛІЗИНГ УКРАЇНА» ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної пунктом 232 глави 26 розділу IV Положення про ліцензування, а саме:

наявність у власника істотної участі в юридичній особі ознак небездоганної ділової репутації, визначених у главах 25, 26 розділу IV Положення про ліцензування.

У зв'язку з цим 09 листопада 2022 року Комітетом НБУ були прийняті рішення № 21/1466-рк «Про визнання ділової репутації власників істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» небездоганною» та рішення № 21/1467-рк «Про визнання ділової репутації ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» небездоганною».

ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» мало у строк до 05 грудня 2023 року усунути порушення, що стало причиною для тимчасового зупинення ліцензій та подати Національному банку України звіт

про усунення порушення і засвідчені належним чином копії документів, що підтверджують усунення порушення. Враховуючи відсутність юридичного інструменту щодо можливості здійснити заміну власників істотної участі в Товаристві, дана вимога не була виконана.

Як наслідок, Рішенням Національного банку України № 21/2355-рк від 14.12.2023р., яке набрало чинності 15.12.2023, було анульовано ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» ліцензію на провадження діяльності з надання фінансових послуг.

Із дати набрання чинності, а саме 15 грудня 2023 року, ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» втрачає право:

1) укладати договори (продовжувати строк діючих договорів) про надання фінансових послуг із клієнтами щодо виду фінансових послуг, на провадження яких була видана ліцензія;

2) укладати договори (унести зміни до діючих договорів) про надання фінансових послуг, що мають як наслідок збільшення зобов'язань Товариства перед клієнтами щодо виду фінансових послуг, на провадження яких була видана ліцензія.

Після анулювання ліцензії, Товариство повинно виконувати свої зобов'язання за договорами з клієнтами щодо зазначеного в рішенні виду фінансових послуг, укладеними до дати набрання чинності рішенням про анулювання ліцензії.

### **Результати діяльності за 2023 рік**

Основним видом діяльності Товариства, який і формує вагому частку операційного і чистого прибутку, є фінансовий лізинг.

За 2023 рік сукупна вартість лізингового портфеля ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» зменшилась на 51,98% і склала 816,55 млн грн, а кількість договорів лізингу знизилась на 957 договорів і станом на початок 2024 року склала 972 договори. При цьому, обсяг сукупних лізингових платежів, отриманих від клієнтів, за 2023 рік порівняно з 2022 роком зменшився на 28,46% і склав 869,04 млн грн.

### **Показники, що характеризують лізинговий портфель ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»**

(тис. грн, %, шт.)

<b>Показники</b>	<b>2023 рік (31.12.2023)</b>	<b>2022 рік (31.12.2022)</b>	<b>Зміна</b>	<b>Темп приросту</b>
Вартість договорів лізингу всього	816 552	1 700 431	-883 879	-51,98%
Кількість договорів лізингу (шт.)	972	1 929	-957	-49,61%
Вартість договорів лізингу, до завершення яких залишилось більше 12 місяців	104 496	1 130 196	-1 025 700	-90,75%
Вартість договорів лізингу з фізичними особами	0	698	-698	-100,00%
Вартість договорів лізингу від 3-ох найбільших клієнтів	88 759	145 419	-56 660	-38,96%
Вартість договорів лізингу, платежі за якими затримані більш ніж на 30 днів	621 669	1 003 717	-382 048	-38,06%
Загальний обсяг резервів, сформованих для компенсації втрат від знецінення лізингового портфелю	256 564	224 487	32 077	14,29%
Сукупні лізингові платежі, отримані від клієнтів за період	869 036	1 214 773	-345 737	-28,46%
Короткострокова дебіторська заборгованість за лізинговим портфелем	462 343	908 601	-446 258	-49,11%
Резерв під безнадійну заборгованість	37 205	37 205	0	0,00%

Станом на початок 2024 року рівень диверсифікації лізингового портфеля за клієнтами в ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» залишався високим. Зокрема, питома вага договорів з трьома найбільшими клієнтами у загальній вартості лізингового портфеля Компанії станом на 31.12.2023р. склала 10,87%, що на 2,32 п.п. більше ніж станом на 31.12.2022р.

Рівень платіжної дисципліни клієнтів ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» в аналізованому періоді погіршився, що пов'язано з падінням рівня ділової активності в країні, викликаним нападом росії, а також тимчасовим зупиненням ліцензії Товариства на провадження діяльності з надання фінансових послуг в грудні 2022 року, та анулюванням ліцензії в грудні 2023 року, внаслідок чого Компанія не могла укладати нові договори фінансового лізингу. Зокрема, станом на 31.12.2023р. вартість договорів, за якими мали місце затримки зі сплати лізингових платежів на понад ніж 30 днів, склала 76,13% від вартості лізингового портфеля, що було на 17,11 п.п. більше ніж рік тому.

**Основні показники діяльності ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА»**

за 2023 рік (тис. грн, %)

Показники	2023 рік (31.12.2023)	2022 рік (31.12.2022)	Зміна	Темп приросту
<b>Балансові показники:</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 458	32 774	-20 316	-61,99%
Зареєстрований (пайовий) капітал	584 390	584 390	0	0,00%
Власний капітал	79 953	112 543	-32 590	-28,96%
Короткострокова частина заборгованості за довгостроковими кредитами банків	335 903	803 928	-468 025	-58,22%
Довгострокові кредити банків	37 483	314 467	-276 984	-88,08%
Зобов'язання всього	446 046	1 175 356	-729 310	-62,05%
Активи всього	525 999	1 287 899	-761 900	-59,16%
<b>Фінансові результати:</b>				
Чистий дохід від реалізації	149 730	413 986	-264 256	-63,83%
Фінансовий результат від операційної діяльності	43 823	69 143	-25 320	-36,62%
Фінансові доходи	0	540	-540	-100,00%
Фінансові витрати	76 271	173 523	-97 252	-56,05%
Чистий прибуток	-32 590	-119 778	87 188	-72,79%
<b>Коефіцієнти:</b>				
Співвідношення між власним капіталом та зобов'язаннями	17,92%	9,58%	8,35%	-
Рентабельність власного капіталу (ROE)	-40,76%	-106,43%	65,67%	-
Рентабельність активів (ROA)	-6,20%	-9,30%	3,10%	-

За 2023 рік власний капітал ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» знизився на 28,96% до 79,95 млн грн, а зобов'язання скоротились на 62,05% до 446,05 млн грн. В результаті, співвідношення між власним капіталом і зобов'язаннями в ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» в аналізованому періоді виросло на 8,35 п.п. і станом на 31.12.2023 року склало 17,92%.

Чистий дохід від реалізації ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» за підсумками 2023 року порівняно з 2022 роком знизився на 63,83% і склав 149,73 млн грн, а операційний прибуток зменшився на 36,62% до 43,82 млн грн. За результатами діяльності впродовж 2023 року чистий збиток Товариства становив 32,59 млн грн.

В січні 2023 року ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» було здійснено достроковий викуп облігацій серії В, а в лютому 2023 року – облігацій серії А, у всіх їх власників, окрім власника цінних паперів, кінцевий бенефіціарний власник якого відноситься до рф. В березні 2023 року ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» було здійснено достроковий викуп облігацій серії С у всіх їх власників. За інформацією ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», яку Компанія надала Агентству, Товариство вчасно та в повному обсязі виконало свої зобов'язання перед власниками облігацій щодо сплати відсотків за період володіння ними цінними паперами Товариства, окрім власника облігацій серії А та В, кінцевий бенефіціарний власник якого відноситься до рф. Виплата купонного доходу такому власнику не здійснювалася відповідно до вимог законодавства, а саме: пп. 1 п. 1 Постанови КМУ № 187 від 03.03.2022 року «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією російської федерації» встановлено мораторій (заборону) на виконання, у тому числі в примусовому порядку, грошових та інших зобов'язань, кредиторами (стягувачами) за якими є російська федерація або такі особи (далі - особи, пов'язані з державою-агресором).

Таким чином, за 2023 рік Компанія показала зростання рівня забезпеченості власним капіталом, наявність операційного прибутку, хороший рівень диверсифікації портфеля за клієнтами та викуп

облігацій серій А, В та С до власного портфеля, що зменшує кредитні ризики Компанії. До негативних факторів відноситься зростання частки договорів, за якими мали місце прострочені платежі.

## **5. Соціальні аспекти та кадрова політика**

Найбільша цінність Альфа-Лізинг Україна – це співробітники Компанії. Наш успіх значною мірою залежить від рівня професіоналізму та кваліфікації персоналу. Саме тому, ми приділяємо велику увагу удосконаленню підходів до залучення й утримання талантів, розвитку компетенцій персоналу та соціальному забезпеченню.

Компанія на постійній основі вдосконалює свої підходи до управління і розвитку персоналу, гарантує високі соціальні стандарти, гідну оплату праці, забезпечує охорону праці та безпеку персоналу. Кожному співробітнику гарантовано офіційне працевлаштування, своєчасна виплата заробітної плати, оплата лікарняного, щорічні основні та додаткові відпустки, матеріальна допомога та додаткові вихідні дні.

Відповідно до вимог чинного законодавства України, в Компанії впроваджена політика рівності прав і можливостей для всіх працівників. Компанія дотримується законодавства України, забезпечуючи рівні можливості просування по службі усіх працівників. Відсутня расова, політична, релігійна, гендерна дискримінація та дискримінація за будь-якою іншою ознакою. Ми піклуємося про збереження балансу між виконанням робочих обов'язків і особистим життям наших співробітників, представляючи можливість гнучкого графіка і віддаленої роботи.

Чисельність штатних співробітників Компанії станом на 31.12.2023 склала 41 особу, з них 63% жінок та 37% чоловіків. Середній вік співробітника становить 38 років.

У компанії також працюють 3 співробітника з особливими потребами.

Станом на 31.12.2023 23 співробітника працюють в компанії понад 3-роки. Управлінський персонал (Дирекція та керівники департаментів/підрозділів) становить 24% штатної чисельності, професіонали та фахівці – 76%.

Особливу увагу Компанія приділяє розвитку та внутрішньому кар'єрному просуванню співробітників. Кадрова політика спрямована на вирошування талантів всередині Компанії. Пріоритет надається саме внутрішнім переміщенням, у порівнянні із зовнішнім наймом.

### **Система оплати праці і преміювання**

На постійній основі відбувається вдосконалення існуючих інструментів управління персоналом. Так, четвертий рік поспіль, ефективно працює Положення про систему оплати праці працівників, що спрямована на досягнення поставлених завдань та цілей, виконання планових показників, а також на підвищення об'єктивності оцінки діяльності структурних підрозділів.

Крім того в Компанії діє Програма нематеріальної мотивації, яка передбачає гнучкий графік роботи, матеріальну допомогу, привітання на день народження та визначні події, тощо.

### **Навчання**

Значна увага приділяється підвищенню рівня професійної компетенції співробітників через наставництво та коучинг, проведення внутрішніх семінарів та тренінгів.

Високий рівень задоволеності та лояльності співробітників важливий для успіху Компанії, тому, на постійній основі, ми вимірюємо рівень задоволеності нашого персоналу.

## **6. Управління ризиками**

У своїй основній операційній діяльності Товариство наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності, ризики зміни вартості майна, відсотковий та операційний ризики, а також ризик управління капіталом та джерелами фінансування.

Процес управління ризиками включає їх ідентифікацію, оцінку, моніторинг та розробку механізмів мінімізації/компенсації впливу зазначених ризиків. Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Товариства, і інформація про них доводиться до керівника. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, керівник повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

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

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань.

Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингоотримувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Товариство впровадило систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоотримувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоотримувача, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

### **Забезпечення**

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоотримувачу тільки за умови успішного виконання лізингоотримувачем всіх його зобов'язань за договорами фінансового лізингу. Протягом дії договору Лізингоотримувач 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 - це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариства забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності.

Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

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, Товариство 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. Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації відкритої валютної позиції. Компанія здійснює свої операції в гривнях, доларах США та Євро.

Чисті інвестиції в лізинг, кошти у кредитних установах, прострочена дебіторська заборгованість по лізингу та грошові кошти, деноміновані в іноземних валютах призводять до виникнення валютного ризику.

#### *Процентний ризик*

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність.

**Операційний ризик** – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдавати 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 та звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

## **7. 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 послугах Товариства.

### **Інформація щодо органів управління, їх склад та повноваження, структури учасників та їх частки в статутному капіталі Товариства**

#### **Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників Товариства.**

Станом на 31.12.2023, єдиним учасником Товариства є АВН Ukraine Limited (ЕЙ-БІ ЕЙЧ ЮКРЕЙН ЛІМІТЕД) – компанія, зареєстрована за реєстраційним номером 167526, місце реєстрації: Візантію будинок 5, Спірідес Тауер, Страволос 2064, Нікосія Кіпр, що володіє 100% статутного капіталу Товариства.

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є громадянин Російської Федерації та Ізраїлю Фрідман Михайло – непрямий вирішальний вплив 32,8632%, та громадянин Російської Федерації Андрій Миколайович Косоков непрямий вирішальний вплив 40,9614 %.

Щодо власників істотної участі Товариства прийнято рішення Національним банком України від 09 листопада 2022 року за № 21/1466-рк «Про визнання ділової репутації власників істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА» небездоганною».

У відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України № 93 від 04.05.2022 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 та врегулювання деяких питань у діяльності надавачів фінансових послуг» було отримано Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ № 21/930 від 22.07.2022 року, згідно з яким право брати участь в управлінні Товариством від імені власників передано довірений особі - Колгановій М.Ю.

Згідно даного рішення Колгановій Марії Юріївній передано право брати участь у голосуванні, щодо частки в розмірі 86,2264 % статутного капіталу ТОВ “АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА”, яка належить компанії АВН Ukraine Limited (Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед, Кіпр), що є пропорційним розміру опосередкованої участі громадян Російської Федерації Фрідмана Михайла (32,8632 %) , Косогова

Андрія Миколайовича (40,9614 %) та Авена Пьотра Олеговича (12,4018 %) у ТОВ “АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА”, на період до припинення чи скасування воєнного стану в Україні.

До виключної компетенції Загальних зборів належить зокрема надання згоди на укладення Товариством правочинів, в тому числі, але не виключно Договорів фінансового і оперативного лізингу або Договорів оренди та будь-яких пов'язаних з ними (супутніх) договорів (угод), в разі якщо сума таких договорів (угод) укладених з одним контрагентом, в тому числі його афілійованою особою, перевищує 1 000 000,00 дол. США. (один мільйон доларів США) у гривневому еквіваленті за курсом Національного Банку України на дату прийняття відповідного рішення.

**Виконавчим органом управління Товариства – є Дирекція**

Дирекція здійснює керівництво усією поточною діяльністю Товариства та її очолює Генеральний директор.

Дирекція підзвітна у своїй діяльності Загальним зборам та організовує виконання їх рішень. Дирекція вирішує всі питання діяльності Товариства, крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів. Дирекція діє на засадах колегіальності та функціонального розподілу повноважень.

Генеральний директор та члени Дирекції призначаються (обираються) та відкликаються (звільняються) на підставі рішення Загальних зборів учасників. .

<b>Склад виконавчого органу</b>	
<b>Персональний склад виконавчого органу</b>	<b>Функціональні обов'язки члена виконавчого органу</b>
Генеральний директор Шемет Ілона Анатоліївна	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства;</li><li>✓ координує підготовку та організовує виконання затверджених Загальними зборами планів діяльності і бюджетів Товариства;</li><li>✓ вчиняє будь-які правочини, підписує договори та інші документи у порядку, визначеному Статутом;</li><li>✓ представляє Товариство без довіреності у відносинах з юридичними та фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, їх посадовими особами;</li><li>✓ приймає на роботу та звільняє працівників Товариства.</li></ul>
Директор департаменту управління ризиками (один голос) Веретенников Віталій Сергійович	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Проведення цілеспрямованої роботи по визначенню загроз виникнення збитків і виявлення джерел появи ризиків;</li><li>✓ Проведення оцінки встановлених ризиків, якості та ефективності існуючої системи управління ризиками;</li><li>✓ Формування пріоритетних завдань і ключових факторів успіху для досягнення цілей системи управління ризиком;</li><li>✓ Розробка політики та методів управління кредитним ризиком;</li><li>✓ Безпосередня організація всіх необхідних заходів щодо досягнення цілей ризик-менеджменту, в тому числі планування заходів, розробка, узгодження і організація постановки цілей в розрізі деталізованих ризиків, забезпечення реалізації та застосування необхідних управлінських та організаційних форм роботи;</li><li>✓ Контроль досягнення цілей по утриманню в заданих межах закріплених ризиків;</li><li>✓ Ведення періодичної звітності за результатами управління ризиками</li></ul>
Директор фінансовий (один голос) Юрченко Тетяна Володимирівна	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ організовує управлінський облік результатів господарсько-фінансової діяльності підприємства, а також фінансових, розрахункових і кредитних операцій Товариства;</li><li>✓ формує бюджет Товариства і контролює виконання бюджету з метою раціонального використання фінансових ресурсів Товариства;</li><li>✓ формує у відповідності із законодавством про бухгалтерський облік облікову політику;</li><li>✓ контролює законність, своєчасність і правильність оформлення бухгалтерської та податкової звітності, нарахування і перерахування податків, зборів, обов'язкових платежів до бюджету;</li><li>✓ погашенням у встановлені терміни заборгованості банкам по кредитах.</li></ul>

Факти порушення членами виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи, відсутні.

**Протягом 2023 року, Дирекцією проводилися засідання та були прийняті рішення з наступних питань:**

- Про затвердження показників діяльності Товариства на 2023 рік;
- Про встановлення нової відсоткової ставки за облігаціями серії С Товариства на 9-12 відсоткові періоди у розмірі 25%;
- Про продовження співпраці з обраним в 2021 році за результатом відбору шляхом проведення конкурсу суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік;
- Про встановлення нової відсоткової ставки за облігаціями серії А Товариства на 13-16 відсоткові періоди у розмірі 16%;
- Про встановлення нової відсоткової ставки за облігаціями серії В Товариства на 13-16 відсоткові періоди у розмірі 15%;

Наглядова рада Товариства не утворена.

Ревізійну комісію в Товаристві не створено і посаду ревізора не введено, оскільки це не передбачено Статутом чи законом.

Аудиторський комітет.

З 26.02.2021 року в Товаристві створено аудиторський комітет.

З 22.06.2021 р. аудиторський комітет Товариства було затверджено у складі трьох осіб, а саме:

1. Заступник головного бухгалтера Товариства Циба Наталія Степанівна - Голова Аудиторського комітету Товариства.

2. Директор департаменту фінансового Товариства Бакунова Аліна Олександрівна – член Аудиторського комітету Товариства.

3. Начальник Відділу управління ризиками Товариства Білінок Олександр Олександрович - член Аудиторського комітету Товариства.

Аудиторський комітет виконує наступні функції:

- на щорічній основі аналізує та оцінює надійність та результативність діючої системи внутрішнього контролю та управління ризиками Товариства;

- розглядає зауваження та рекомендації зовнішніх та внутрішніх аудиторів, незалежних експертів та контролюючих органів, що стосуються оцінки діючої системи внутрішнього контролю Товариства;

- проводить зустрічі з керівництвом Товариства для обговорення суттєвих ризиків і системи управління ними;

- здійснює оцінку методів бухгалтерського обліку та будь-яких змін, які плануються впровадити та які матимуть значний вплив на фінансову звітність;

- здійснює оцінку повноти та достовірності фінансової звітності на основі звітів зовнішніх аудиторів;

- розглядає зауваження і рекомендації зовнішніх аудиторів, що стосуються фінансової звітності Товариства;

- здійснює моніторинг процесу складання фінансової звітності та надання рекомендацій і пропозицій щодо забезпечення достовірності інформації;

- аналізує діяльність, ресурси та організаційну структуру підрозділу внутрішнього аудиту (за наявності) з метою недопущення будь-яких обмежень для організації роботи підрозділу внутрішнього аудиту, а також для оцінює наявні/потенційні конфлікти інтересів;

- оцінює конкурсні пропозиції, подані суб'єктами аудиторської діяльності, за встановленими критеріями відбору;

- складає протокол про висновки процедури відбору;

- представляє обґрунтовані рекомендації щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

- здійснює моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту фінансової звітності;

- інформує Загальні Збори учасників (Учасника) про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності.

**Компетенція органів Товариства** (загальних зборів учасників та виконавчого органу) щодо вирішення питань діяльності Товариства\*.

Питання	Загальні збори учасників	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так		
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так		
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так		
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так		
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так		
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так		
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради			так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так		
Прийняття рішення про емісію облігацій Товариства	так		
Затвердження зовнішнього аудитора	так		
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так		
Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір	так		
укладення Товариством правочинів, вартістю вище 1 000 000,00 дол. США.	так		

\* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Статут Товариства містить положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені Товариства (п.п.5.9.14., 5.9.15 Статуту).

Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, не здійснювалося.

#### Інформація про скликання та проведення Загальних зборів учасників.

Вид загальних зборів*	річні	позачергові	
	X	X	
	протягом шести місяців наступного за звітним року	1) з ініціативи виконавчого органу товариства; 2) на вимогу учасника	
Кворум зборів**	100%		
Який орган здійснював реєстрацію учасників для участі в загальних зборах учасників останнього разу у звітному році?			
	Так*		Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори			X
Учасники	X		
Депозитарна установа			X
Інше (вказати)			
Який орган здійснював контроль за станом реєстрації учасників або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?			
	Так*		Ні*
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку			X
Учасники, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів	X		
У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?			
	Так*		Ні*
Підняттям карток			X
Бюлетенями (таємне голосування)			X
Підняттям рук	X		
Інше (вказати)			
Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?			
	Так*		Ні*
Реорганізація			X
Додатковий випуск акцій			X
Унесення змін до статуту			X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства			X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства			X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради			X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу			X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)			X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді			X
Інше (вказати)	надання згоди на вчинення значного правочину із заінтересованістю		
Чи проводились у звітному році загальні збори учасників у формі заочного голосування?			
	Так*		Ні*
			X
У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:			
	Так*		Ні*
Наглядова рада			X
Виконавчий орган	X		
Ревізійна комісія (ревізор)			X
Учасники (учасник), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосів	X		
Інше (вказати)			
У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів вказується причина їх не проведення			
У разі скликання, але не проведення позачергових			

загальних зборів зазначається причина їх непроведення	
---	--

\* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів / голосуючих акцій.

### Основні характеристики системи внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю організована в Товаристві відповідно до вимог законодавства та Статуту Товариства і передбачає:

- ✓ визначення чіткого переліку питань, вирішення яких є виключною компетенцією Загальних зборів;
- ✓ покладення на Дирекцію функцій контролю за діяльністю Товариства, в тому числі розподіл сфер контролю між членами виконавчого органу;
- ✓ звітування Дирекції перед Загальними зборами про виконання затверджених Загальними зборами річного бюджету та річних планів діяльності Товариства;
- ✓ обмеження повноважень Дирекції приймати рішення про укладення від імені Товариства договорів залежно від їх ціни та предмета;
- ✓ відповідальність посадових осіб за порушення норм законодавства та/або неналежне виконання своїх посадових обов'язків.

Система внутрішнього контролю постійно вдосконалюється шляхом розробки порядку і форми та впровадження системи регулярного звітування профільних структурних підрозділів Товариства з метою забезпечення дієвого контролю Дирекцією Товариства за діяльністю кожного працівника та вдосконалення роботи Товариства і його розвитку.

### Способи отримання учасниками Товариства інформації про діяльність Товариства\*

Інформація про діяльність товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в товаристві	Копії документів надаються на запит учасника	Інформація розміщується на власному веб-сайті товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так		так	так
Інформація про учасників, які володіють 5 та більше відсотками голосів		так			так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так		так	так
Протоколи загальних зборів учасників після їх проведення	так		так		
Розмір винагороди посадових осіб товариства	так			так	

\* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

### Внутрішні документи, які затверджені у Товаристві

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори учасників		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Положення про аудиторський комітет	X	
Інше (вказати)	-Внутрішні правила з надання послуги з фінансового лізингу,	

	-Положення про порядок підбору кандидатів, вимоги до професійної та ділової репутації, обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодію керівників, головного бухгалтера та ключових осіб, -Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів
--	---

\* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Товариство готує фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Аудиторські перевірки товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного 2023 року проводилися раз на рік.

**Інформація про перспективи розвитку та удосконалення Товариством корпоративного управління.**

**Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом 2023 року**

Станом на 31.12.2023 корпоративне управління Товариством здійснюється відповідно до вимог законодавства, Товариство не затверджувало окремим документом кодекс корпоративного управління, обов'язковий для застосування та дотримання.

У свою чергу, у випадку внесення змін до чинного законодавства щодо вимог до корпоративного управління Товариством - система корпоративного управління Товариством буде невідкладно приведена у відповідність до таких змін.

**Політики Товариства стосовно адміністративних, управлінських та наглядових органів Товариства (вимоги до віку, статі, освіти, професійного досвіду, управлінського персоналу, цілі політики її реалізація та результати у звітному періоді тощо).**

Політика стосовно адміністративних, управлінських та наглядових органів Товариства полягає у необхідності суворого дотримання вимог законодавства щодо посадових осіб Товариства та передбачена внутрішніми положеннями, а саме:

- Положення про порядок підбору кандидатів, вимоги до професійної та ділової репутації, обов'язки, відповідальність, способи прийняття рішень і взаємодію керівників, головного бухгалтера та ключових осіб;

- Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

Кваліфікаційні вимоги висуваються, посадові інструкції розробляються і професійні якості керівника та головного бухгалтера Товариства повинні відповідати професійним вимогам, установленим нормативно-правовими актами державного регулятора ринку юридичних осіб, що надають фінансові послуги відповідно до ліцензії на провадження діяльності з фінансового лізингу.

Ділова репутація керівника, членів дирекції та головного бухгалтера Товариства повинна бути бездоганною в розумінні пункту 223 Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Кабінету Міністрів України № 153 від 24.12.2021.

**Щодо захисту Товариством прав та інтересів споживачів фінансових послуг:**

Механізм захисту прав споживачів передбачено Правилами надання послуг фінансового лізингу Товариства, які розміщені на сайті: <https://a-l.com.ua>

Проте Товариство не надає послуг фізичним особам.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою, відсутні.

Генеральний директор



Шемет І.А.