



ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

№0454 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів
вулиця Клочківська, будинок 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна
телефон +38 057 7566503, +38 050 6692248
www.mas-audit.com.ua e-mail: masaud0454@gmail.com

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

- Національний банк України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Учасникам ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ», (далі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, Звіту про власний капітал за 2023 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (далі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на примітки 2.3 і 3.19 у фінансовій звітності, які вказують на те, що 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала повномасштабну воєнну агресію в Україні. Зазначені вище події є

такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства

Ці події або умови, а також інші питання, викладені в Примітках 2.3 і 3.19 вказують на те, що у разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні військові дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства і вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за період з 01.01.2023р. по 31.12.2023р. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Додатково до питань, описаних у розділі “Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності”, ми визначили, що питання, наведені далі, є ключовими питаннями аудиту.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту?
1.	Оцінка довгострокової дебіторської заборгованості	<p>Природа питання</p> <p>Довгострокова дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2023 становить 9786 тис.грн., що складає 69,45% валюти балансу за звітний період (див. Примітку 3.10 «Довгострокова дебіторська заборгованість»).</p> <p>Що обговорено з управлінським персоналом</p> <p>Ми обговорили з управлінським персоналом:</p> <ul style="list-style-type: none">• ризики, пов’язані з політичними та економічними змінами в умовах кризи воєнного стану та недосконалості вітчизняного законодавства;• ризики пов’язані з оцінкою довгострокової дебіторської заборгованості Товариства;• облікові політики щодо визнання довгострокової дебіторської заборгованості Товариства;• професійне судження щодо оцінки довгострокової дебіторської заборгованості Товариства;• рішення управлінського персоналу щодо внутрішнього контролю за оцінкою довгострокової дебіторської заборгованості Товариства;• природу накопичення Товариством довгострокової дебіторської заборгованості за минулі звітні періоди. <p>Виконані аудиторські процедури</p> <ul style="list-style-type: none">• ми ідентифікували певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо довгострокової дебіторської заборгованості Товариства;• ми ознайомились з рішеннями управлінського персоналу Товариства щодо внутрішнього контролю оцінки довгострокової дебіторської заборгованості Товариства;• ми надали запити управлінському персоналу стосовно:<ul style="list-style-type: none">○ облікової політики щодо визнання довгострокової дебіторської заборгованості Товариства;

		<ul style="list-style-type: none"> ○ професійного судження щодо оцінки довгострокової дебіторської заборгованості Товариства. ● ми здійснили аналіз довгострокової дебіторської заборгованості Товариства на останню звітну дату; ● ми проаналізували всі незакінчені судові справи, в яких Товариство виступає стороною; ● ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом та юристами Товариства. <p>Результати аудиторських процедур</p> <p>За результатами аудиторських процедур ми встановили, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо оцінки довгострокової дебіторської заборгованості Товариства; ● ідентифіковані нами певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо оцінки довгострокової дебіторської заборгованості Товариства є незначними; ● облік довгострокової дебіторської заборгованості Товариства здійснюється відповідно до вимог МСФЗ; ● судові позови, в яких Товариство виступає стороною – відсутні; ● управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків; ● управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства; ● дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких корегувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.
--	--	--

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., був проведений іншим аудитором, який 25 квітня 2023 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності у зв'язку з тим, що на думку аудитора в звітності відсутні детальні розкриття щодо:

- товариство не оцінило та не визнало резерв під очікувані кредитні збитки по іншій дебіторській заборгованості.
- в примітках немає кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками.

Враховуючи вказані недоліки, Товариством нараховано резерв кредитних збитків, а в п. 3.17 Приміток розкриті кількісні показники.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Річна інформація емітента

Управлінський персонал несе відповідальність за Річну інформацію Товариства як емітента цінних паперів, включно зі Звітом з корпоративного управління, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826, та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік, буде надана нам після дати цього звіту аудитора, за виключенням Звіту з корпоративного управління, який отримано нами до дати звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за винятком викладеного в параграфі «Звіт щодо звіту з корпоративного управління» нашого звіту.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2023 рік та дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми зобов'язані повідомити про це питання вищій управлінській персоналу Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, із змінами та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є

незалежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог статті 12² Розділу III Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Звіт щодо звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління Товариства підготовлено і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства і відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Додаткова інформація відповідно до статті 14 Розділ II Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Товариства за 2023 рік на підставі рішення Загальних зборів (протокол 28/02-2024 від 28.02.2024). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Товариства складає 1 рік.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту» та розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

Жодний з ідентифікованих нами значущих ризиків не призвів до викривлень фінансової звітності, які потребували модифікації нашої думки.

За результатами нашого аудиту не було виявлено порушення, які потребували б обговорень з управлінським персоналом Товариства необхідності внесення виправлень у фінансову звітність.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до Товариства.

Ми, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

Додаткова інформація відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за звітні дані, визначені Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію зазначену у звітних даних Товариства на звітну дату та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією наведеною у звітних даних Товариства та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Додаткові вимоги відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (надалі –Рішення 555).

Вступний параграф відповідно до вимог п. 2. Глави 1 Розділу II «Рішення 555»:

1) Повне найменування юридичної особи звітності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»;

2) Думка аудитора, щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2023 року.

Ми підтверджуємо, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на 31.12.2023 року, розкрита Товариством в повному обсязі відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за № 768/36390.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є: Коваленко Ганна Миколаївна.

Вона не володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ». Має опосередковане володіння через Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «КІВІ»

Ми підтверджуємо структуру власності Товариства станом на 31.12.2023 року яка представлена в додатку до звіту.

3) Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.

4) Товариство не є материнською компанією та не має дочірніх підприємств.

Додаткова інформація відповідно до вимог п. 10. Розділу I «Рішення 555»:

1) ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності: 21263695;

2) веб-сайті суб'єкта аудиторської діяльності: www.mas-audit.com.ua;

3) дата та номер договору на проведення аудиту: 29.02.2024, № 08;

4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 29.02.2024 по 05.04.2024.

Ключовий партнер
аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора



Лазоренко Майя Володимирівна
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100346)

Адреса аудитора: вул. Клочківська, буд. 192, корпус А, офіс 315, місто Харків, 61045, Україна

Дата аудиторського звіту незалежного аудитора: 5 квітня 2024 року.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	25	01
36218498		
UA80000000000719633		
240		
64.91		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛІНА-АВТОЛІЗІНГ"

за ЄДРПОУ

Київ

за КАТОТТГ

Товариство з обмеженою відповідальністю

за КОПФГ

Фінансовий лізинг

за КВЕД

2

вулиця Електриків, буд. 29/А, м. КИЇВ, 04176

5904800

г.р. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма

звітності) позначку "v" у відповідній клітинці):

стандартами (стандартами) бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 01 січня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	2	2
Земельна ділянка	1001	2	2
Нематеріальні активи	1002	-	-
Нематеріальні активи	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	102	78
Нематеріальні активи	1011	124	124
Нематеріальні активи	1012	22	46
Нематеріальні активи	1015	-	-
Нематеріальні активи	1016	-	-
Нематеріальні активи	1017	-	-
Нематеріальні активи	1020	-	-
Нематеріальні активи	1021	-	-
Нематеріальні активи	1022	-	-
Нематеріальні активи	1030	-	-
Нематеріальні активи	1035	-	-
Нематеріальні активи	1040	8 755	9 706
Нематеріальні активи	1045	-	-
Нематеріальні активи	1050	-	-
Нематеріальні активи	1060	-	-
Нематеріальні активи	1065	-	-
Нематеріальні активи	1090	-	-
Нематеріальні активи	1095	8 859	9 786
II. Оборотні активи			
Необоротні активи	1100	-	-
Необоротні активи	1101	-	-
Необоротні активи	1102	-	-
Необоротні активи	1103	-	-
Необоротні активи	1104	-	-
Необоротні активи	1110	-	-
Необоротні активи	1115	-	-
Необоротні активи	1120	-	-
Необоротні активи	1125	17	105
Необоротні активи	1130	650	-
Необоротні активи	1135	26	28
Необоротні активи	1136	-	-
Необоротні активи	1140	4	-
Необоротні активи	1145	-	-
Необоротні активи	1155	3 192	3 929
Необоротні активи	1160	-	-
Необоротні активи	1165	1 989	127
Необоротні активи	1166	-	-
Необоротні активи	1167	1 989	127
Необоротні активи	1170	-	-
Необоротні активи	1180	-	-
Необоротні активи	1181	-	-
Необоротні активи	1182	-	-
Необоротні активи	1183	-	-

інших естрахових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 878	4 189
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	14 737	13 975

Пасив	Код ридика	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 845	3 845
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перозоділений прибуток (непокритий збиток)	1420	916	932
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4 761	4 777
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	9 000	9 000
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші естрахові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-пота	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	9 000	9 000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	100	2
розрахунками з бюджетом	1620	43	7
у тому числі з податку на прибуток	1621	38	3
розрахунками зі страхування	1625	4	4
розрахунками з оплати праці	1630	11	12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	650	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхового діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від переестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	168	173
Усього за розділом III	1695	976	198
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	14 737	13 975

Керівник

Мишко Андрій Григорович

Головний бухгалтер

Кучеренко Ольга Петрівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

КОДИ		
2024	01	25
36218498		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 964	2 460
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(171)	(158)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 793	2 302
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	71	10
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(591)	(761)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(4 888)	(210)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	385	1 341
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 759	1 085
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(2 124)	(2 116)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			Продовження до
прибуток	2290	20	310
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	(56)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16	254
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16	254

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	455	552
Відрахування на соціальні заходи	2510	100	121
Амортизація	2515	24	13
Інші операційні витрати	2520	4 900	285
Разом	2550	5 479	971

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Мишко Андрій Григорович

Головний бухгалтер

Кучеренко Ольга Петрівна



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	25
36218498		

ПІДПРИЄМСТВО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛІНА-АВТОЛІЗИНГ"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2023** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відшкодження від:			
Відшкодження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 042	5 805
Відшкодження податків і зборів	3005	-	-
Відшкодження від суми часті податку на додану вартість	3006	-	-
Відшкодження від державного фінансування	3010	-	-
Відшкодження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Відшкодження авансів від покупців і замовників	3015	3 003	650
Відшкодження від повернення авансів	3020	-	-
Відшкодження від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
Відшкодження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	71	-
Відшкодження від операційної оренди	3040	-	-
Відшкодження від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
Відшкодження від страхових премій	3050	-	-
Відшкодження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інше відшкодження	3095	949	446
Виплати на оплату:			
Виплати за робіт, послуг	3100	(5 311)	(552)
Виплати за податками	3105	(365)	(447)
Виплати на соціальні заходи	3110	(100)	(123)
Виплати з податків і зборів	3115	(128)	(184)
Виплати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(39)	(75)
Виплати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Виплати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Виплати на оплату авансів	3135	(-)	(650)
Виплати на оплату повернення авансів	3140	(2 314)	(-)
Виплати на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Виплати на оплату зобов'язань за страховими преміями	3150	(-)	(-)
Виплати фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інше виплати	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 153	4 945
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодження від реалізації:			
Відшкодження фінансових інвестицій	3200	-	-
Відшкодження нерухомих активів	3205	-	-
Відшкодження від отриманих:			
Відшкодження від дочірнього підприємства	3215	9	13
Відшкодження від банківських депозитів	3220	-	-
Відшкодження від деривативів	3225	-	-
Відшкодження від погашення позик	3230	-	-
Відшкодження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
Інше відшкодження	3250	-	-

12

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	9	2 271
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			-2 258
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	12 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	10 000
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	22 000
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(718)	(1 223)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-718	-1 223
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 862	1 464
Залишок коштів на початок року	3405	1 989	525
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	127	1 989

Керівник

Мишко Андрій Григорович

Головний бухгалтер

Кучеренко Ольга Петрівна



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2024	01	25
36218498		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Баланс на початок року	4000	3 845	-	-	-	916	-	-	4 761
Змінювання:									
виправлення помилок	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок на початок року	4095	3 845	-	-	-	916	-	-	4 761
Всього прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	16	-	-	16
Всього сукупний збиток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
збиток (збиток)									
збиток активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
збиток (збиток)									
збиток інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
збиток курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
збиток сукупного збитку здійснених і підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
збиток доходу	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього прибутку:									
прибутку власникам (збитку)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок прибутку (збитку) зареєстрованого	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок прибутку, збитку до бюджету									
залишок до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок прибутку (збитку)									
залишок до фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:								
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:								
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	16	-	-
Залишок на кінець року	4300	3 845	-	-	-	932	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Мишко Андрій Григорович

Кучеренко Ольга Петрівна

9
Квитанція №1

Підприємство: 36218498 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"

Документ: S0104009 Ф4. Звіт про власний капітал

Файл: 800070036218498S010400910000039122023.XML

Звітний період: Рік, 2023 р.

Документ доставлено до центрального рівня Державної податкової служби України 12.03.2024 в 01:32:47

Підписи документа:- перший - печатка, 36218498 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ", сертифікат № 01000000000000000000000000000007e1272a, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

-другий - директор, 2615111977 Мишко Андрій Григорович, сертифікат № 01000000000000000000000000000007e12727, видавець UA-36865753-2101 КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

-третій - бухгалтер, 2723304227 КУЧЕРЕНКО ОЛЬГА ПЕТРІВНА, сертифікат № 01000000000000000000000000000007e1272c, вид: ДОКУМЕНТ ЗБЕРЕЖЕНО НА ЦЕНТРАЛЬНОМУ РІВНІ.

Присутні попередження.

Через певний час подбайте про прийом квитанції №2 щодо результатів перевірки та прийняття/неприйняття Вашого електронного документу.

Вказані помилки/зауваження:

Попередження - порушення вимог ст.49 п.49.18 ПКУ. Граничний термін подання звітності за звітний період - 29.02.2024.

Відправник: Автоматизована система "Єдине вікно подання електронної звітності" ДПС України, версія 2.3.8.100

Ексклюзивні матеріали, інфографіки, сервіси, анонси та роз'яснення на telegram-каналі ДПС https://t.me/tax_gov_ua

ДПС повідомляє про функціонування «Єдиного Вікна подання електронної звітності», скористатись яким можна за адресою: <https://www.tax.gov.ua/elektronna-zvitnist/priymannya-ta-obrobka-elektronnih-dokumentiv-its-edine-vikno/>

Квитанція №2

Підприємство: 36218498 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"

Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал

Звітний період: Рік, 2023 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 12.03.2024 у 01:36:18

Регістраційний номер звіту: 9003886228 (800070036218498S010400910000039122023.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення

помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах

державної статистики та(або) необхідності надання уточнень

Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

г.грн.	Приміт ки	31 грудня 2022 р.	31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Матеріальні активи	3.9	2	2
Фінансові засоби	3.8	102	78
Довгострокова дебіторська заборгованість	3.10	8 755	9 706
		8 859	9 786
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3.11	17	105
Дебіторська заборгованість за розрахунками за товари, роботи, послуги	3.11	650	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з податків	3.11	26	28
Дебіторська заборгованість за розрахунками з інших доходів	3.11	4	-
Відшкодувальна дебіторська заборгованість	3.11	3 192	3 929
Фінансові активи та їх еквіваленти	3.12	1 989	127
		5 878	4 189
		14 737	13 975
ПАСИВИ			
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Внесений (пайовий) капітал	3.13	3 845	3 845
Непокривлений прибуток (непокривний збиток)	3.13	916	932
		4 761	4 777
<i>Зобов'язання</i>			
<i>Зобов'язання і забезпечення</i>			
Кредити банків		-	-
Довгострокові зобов'язання	3.14	9 000	9 000
Забезпечення витрат персоналу		-	-
Довгострокових зобов'язань і забезпечень		9 000	9 000
<i>Дебіторська заборгованість</i>			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3.15	100	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з інших підприємств, організацій та фізичних осіб	3.15	43	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі державних органів	3.15	4	4

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	3.15	11	12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3.15	650	-
Інші поточні зобов'язання	3.15	168	173
Усього поточних зобов'язань		976	198
Разом власний капітал та зобов'язання		14 737	13 975

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

тис.грн.	Примітки	Квартал що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції	3.1	5 964	2 460
Собівартість реалізованої продукції	3.2	(171)	(158)
Адміністративні витрати	3.3	(591)	(761)
Інші операційні доходи	3.5	71	10
Інші операційні витрати	3.4	(4 888)	(210)
Інші фінансові доходи	3.6	1759	1085
Фінансові витрати	3.6	(2124)	(2116)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	3.7	(4)	(56)
ПРИБУТОК/ЗБИТОК ЗА РІК		16	254

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

тис.грн.	Примітка	Квартал що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
1		2	3
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3 042	5 805
Надходження авансів від покупців і замовників		3 003	650
Надходження від боржників неустойки (штрафи, пені)		71	-
Інші надходження	3.12	949	446
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(5 311)	(552)
Праці		(365)	(447)
Відрахувань на соціальні заходи		(100)	(123)
Зобов'язань з податків і зборів		(128)	(184)
Витрачання на оплату повернення авансів		(2 314)	(650)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(1 153)	4 945
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих відсотків		9	13

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Інші платежі	3.12	-	(2 271)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		9	(2 258)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Отримання позик		-	12 000
Інші надходження	3.12	-	10 000
Погашення позик		-	22 000
Витрачання на сплату відсотків		(718)	(1 223)
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(718)	(1 223)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		(1 862)	1 464
Залишок коштів на початок року		1 989	525
Залишок коштів на кінець року		127	1 989

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року

тис.грн.	Зареєстрован ий пайовий капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокрита й збиток)	Усього власни й капітал
Залишок на 01 січня 2023 року	3 845	-	-	916	4 761
Скоригований залишок на початок року	3 845	-	-	916	4 761
Чистий прибуток	-	-	-	16	16
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	-	-	-	16	16
Залишок на 31 грудня 2023 року	3 845	-	-	932	4 777

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року

тис.грн.	Зареєстрован ий пайовий капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокрита й збиток)	Усього власни й капітал
Залишок на 01 січня 2022 року	3 845	-	-	662	4 507
Скоригований залишок на початок року	3 845	-	-	662	4 507
Чистий прибуток	-	-	-	254	254

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	-	-	-	254	254
Залишок на 31 грудня 2022 року	3 845	-	-	916	4 761

1. Інформація про компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Калина – Автолізинг» (надалі – «Товариство») є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАЛИНА" (код ЄДРПОУ 36218498), зареєстровано 22 жовтня 2008 року відповідно до чинного законодавства. На виконання рішень річних Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Калина" (протокол № 13 від 13.04.2017р.), позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "СК "Калина" (протокол № 14 від 30.08.2017р.) щодо припинення ПАТ "СК "Калина", ідентифікаційний код 36218498, шляхом реорганізації в ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ", ідентифікаційний код 36218498, та відповідно до рішення Установчих зборів засновників ТОВ "Калина-Автолізинг" (протокол № 1 від 30.08.2017) було створено ТОВ "Калина-Автолізинг", ідентифікаційний код 36218498, що підтверджується випискою з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 02.11.2017.

Юридична адреса Товариства: вул. Електриків, 29А, м. Київ, 04176.

Предметом діяльності Товариства є – надання послуг з фінансового лізингу.

Компанія здійснює свою діяльність відповідно до отриманої ліцензії Національної комісії з регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Середньооблікова кількість працівників Товариства складає 6 чоловік.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб основних користувачів при прийнятті ними рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за звітний період, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності достовірної, достовірної, нейтральної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Звітність Товариства базується на таких принципах: доречності, правдивості подання, переважання сутності над формою, нейтральності, обачності, надійності та повноти, перевірки, допущення безперервності діяльності підприємства, зрозумілості звітної інформації, своєчасності подання, єдиного грошового вимірника.

Операційна валюта та валюта представлення звітності

Звітність Товариства представлена в гривнях, яка є операційною валютою та валютою представлення Товариства. Фінансова звітність Товариства підготовлена у національній валюті України, виміру тисяча гривень.

Припущення про безперервність діяльності

Звітність Товариства складена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході операційної діяльності Товариства. Товариство має прибуткову діяльність від операційної діяльності – 385 тис грн. та загальний результат – прибуток 16 тис гривень за 2023 рік.

Товариство має кредитний рейтинг (рейтинг фінансової стійкості) за національною рейтинговою шкалою на рівні uaBBB+ (Національне рейтингове Агентство «Рюрік»).

У квітні 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, що може викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 11 лютого 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії в зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на Товариство, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події не є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності та примітках до неї.

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій. Отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Компанія не має активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності контролю Товариства.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змоззі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

2.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 23.02.2024 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після затвердження до випуску.

2.5 Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

2.6 Суттєві положення облікової політики

Облікова політика Товариства складена для розкриття принципів, основ, домовленостей, правил та методик, яких дотримується Товариство, при складанні та поданні фінансових звітів. Облікова політика застосовується з урахуванням принципу послідовності, що передбачає постійне (із року до року) застосування прийнятої стабільної облікової політики.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансово-податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування. Податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, реєстрів і звітності протягом встановленого строку, керівник, який здійснює управління Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Ведення обліку в Товаристві здійснюється за допомогою програмного комплексу «1 С: Підприємство 7.7» з застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань господарських операцій підприємства.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Доходи та витрати

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує високо ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства. Доходи і витрати відображаються в звіті про прибутки та збитки в тому періоді, в якому товари (послуги) були надані і була завершена передача, пов'язана з цими товарами (послугами) ризиків і економічних вигід, незалежно від того, чи була проведена фактична оплата таких товарів (послуг).

Доходи товариства обліковуються у відповідності до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда», МСБО 18 «Дохід». Інші доходи визнаються за справедливою вартістю за датою складення акта або іншого документа, оформленого відповідно до вимог чинного законодавства, який підтверджує виконання робіт або надання послуг.

Витрати Товариства визнаються і нараховуються відповідно до вимог Податкового кодексу України. Витрати визнаються на підставі первинних документів, що підтверджують факт здійснення витрат.

Оподаткування

Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до законодавства за ставками з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату.

Нематеріальні активи

Визнання, оцінка і облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності до МСБО 38 «Нематеріальні активи». На балансі обліковуються ідентифіковані нематеріальні активи. Нематеріальними активами визнаються контрольовані активи, від використання яких мають відходити економічні вигоди та які можливо достовірно оцінити. По нематеріальних активах, які не відповідають критеріям визнання, витрати визнаються у витратах поточного періоду.

Нематеріальний актив первісно оцінюється відповідно до моделі собівартості. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням лінійного методу. Безстрокові нематеріальні активи (наприклад, ліцензії) вважаються амортизованими активами та по таким об'єктам нарахування зносу не проводиться.

Основні засоби

Облік основних засобів ведеться у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами вважаються активи, які Товариство придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року й первісна вартість яких перевищує 20 000 (двадцять тисяч) грн., чи інша сума, яка буде передбачена чинним законодавством, зокрема Податковим кодексом. Поріг визнання основних засобів підвищується при внесенні відповідних змін до податкового кодексу.

Облік основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс Товариства за собівартістю. Наступна оцінка основних засобів здійснюється за історичною вартістю у відповідності до моделі собівартості МСБО 16 «Основні засоби».

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Амортизацію активу починають з моменту, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний для експлуатації, тобто з дати акту введення в експлуатацію основних засобів. Амортизація основних засобів об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Найменування класу основних засобів	Строк корисного використання, років	Ліквідаційна вартість, грн.	№ класу за ЄКЗ
Машини та обладнання, у т.ч:			
Джерела безперебійного живлення	3	0	106
Комп'ютерна техніка	3	0	
Інше обладнання	3	0	
Касові апарати	7	0	
Мережеве обладнання	3	0	
Транспортні засоби, у т.ч:			
Автомобілі та інші транспортні засоби	5	0	105
Інструменти, прилади, інвентар (меблі), у т.ч:			
Інші меблі	4	0	106
Корпусні меблі	4	0	
Офісне обладнання	4	0	
Побутові електромеханічні прилади невиробничого призначення	5	0	
Інші основні засоби, у т.ч:			
Інші основні засоби	12	0	109

Облік запасів

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 «Запаси». Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, оприбутковується за ціною придбання. Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Фінансові інструменти (фінансові активи)

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (за строком виконання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Класифікація фінансових інвестицій проводиться в момент їх первісного визнання. Під первісним визнанням фінансовий актив або фінансове зобов'язання (окрім торговельної дебіторської заборгованості) оцінюється за його справедливою вартістю плюс або мінус (крім фінансових

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

вартість або фінансового зобов'язання, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або витрати (втрата) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

оцінювання фінансових активів, модель очікуваних збитків (МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»):

Фінансові зобов'язання у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки. Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно вважається – тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли вплив термін його виконання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку.

Торгові інструменти та інструменти власного капіталу класифікуються або як фінансові зобов'язання, або як власний капітал залежно від сутності договірних відносин та визначень фінансового зобов'язання та інструмента власного капіталу.

Перекласифікація фінансових активів між визначеними категоріями забороняється, за винятком випадку, коли Товариство змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами. Товариство не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Справедливою вартістю фінансового інструмента при первісному визнанні є, як правило, ціна придбання.

Дальше визнання - в балансі дебіторська заборгованість визнається за мінусом резерву сумнівних боргів дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів нараховується в разі виникнення сумнівів щодо погашення окремими дебіторами заборгованості, заборгованість за такими дебіторами не дисконтується.

Дисконтна дебіторська заборгованість відображаються по дисконтованій вартості очікуваних майбутніх грошових потоків. Використання ефективної процентної ставки здійснюється Товариством в тих випадках, коли вплив дисконтування є значним. Дебіторську заборгованість зі строком погашення в межах періоду від 6 до 1 року місяців, Товариство не дисконтує. Проте в випадках дії високих ставок процента вплив дисконтування може бути значним навіть для інструментів зі строком менше 12 (дванадцяти) місяців, про що Товариством приймається окреме рішення.

Дебіторська заборгованість для цілей ведення бухгалтерського обліку та відображення інформації у фінансовій звітності, поділяється на довгострокову (не поточну) і короткострокову (поточну). Критерієм поділу є термін майбутньої оплати (погашення) відповідно до умов договорів.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Довгострокова дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка підлягає погашенню протягом періоду, що перевищує 12 місяців від дати звітності.

Короткострокова дебіторська заборгованість класифікується, як дебіторська заборгованість за договорами лізингу, дебіторська заборгованість с бюджетом, за виданими авансами, з нарахованими доходами на інша дебіторська заборгованість. Довгострокова дебіторська заборгованість дисконтуються за ставкою вартості кредитів за даними статистичної звітності банків України (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними файлу ЗАХ "Дані про суму вартість кредитів (у процентах річних)).

Дебіторська заборгованість за лізинговими договорами виникає з початку дії договору лізингу. Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює стан дебіторської заборгованості за лізинговими договорами та нараховує резерв під кредитні збитки.

Визнання очікуваних кредитних збитків - наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює стан дебіторської заборгованості за лізинговими договорами нараховує резерв під кредитні збитки. Резерв розраховується в відсотках від суми дебіторської заборгованості за договорами лізингу залежності від терміну такої дебіторської заборгованості з урахуванням коефіцієнтів.

Дебіторська заборгованість, за якими строк погашення менше року, не дисконтуються.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищенаведених ознак:

- товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання Товариства визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Зобов'язання довгострокові (непоточні) та поточні відображаються у балансі окремо.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Фінансовий лізинг

Лізинг класифікується як фінансовий на дату вступу в силу договору. Лізинг, при якому всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт, передаються Компанії, є фінансовим лізингом.

Моментом виникнення лізингу є більш рання з дат: дата договору лізингу або дати прийняття сторонами зобов'язань щодо основних положень лізингу. На цю дату:

- лізинг класифікується як фінансовий лізинг;
- визначаються суми, які повинні бути визнані на дату початку лізингу.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Датою початку лізингу є дата, з якої лізингоодержувач отримує право використовувати арендований актив. Це дата первісного визнання лізингу (тобто визнання активів, зобов'язань, доходів або витрат, що виникають в результаті лізингу, в залежності від ситуації).

2.7 Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на згадану дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, пов'язаних з різними фінансовими інструментами, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунки до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в Звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації).

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково звітність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

2.8 Використання ставок дисконтування

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється за ставками для довгострокових депозитів в національній валюті для суб'єктів господарювання, розміщені на сайті НБУ.

2.9 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Ці активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);

Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;

Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

Для активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних справедливої вартості на прибуток або збиток

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

Інформація щодо рівнів ієрархії справедливої вартості, до яких належать оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства станом на 31.12.2023 р., наведена у наступній таблиці:

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережувані)		тис. грн Всього	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
	р.	р.	р.	р.	р.	р.	р.	р.
Дата оцінки								
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	198	976	198	976
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	4 034	3 889	4 034	3 889

Справедлива вартість активів та зобов'язань Товариства в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2023 р.

Тис грн	Балансова вартість		Справедлива	
	31.12.23 р.	31.12.22 р.	31.12.23 р.	31.12.22 р.
	2	3	4	5
1				
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	198	976	198	976
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	4 034	3 889	4 034	3 889
Грошові кошти	127	1 989	127	1 989

Справедливу вартість кредиторської та дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

3. Примітки

3.1 Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Дохід від надання послуг	5 964	2 460

3.2 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

До собівартості послуг відноситься витрати, які пов'язані з наданням послуг з фінансового лізингу: страхування майна, яке надається в лізинг, обов'язкові платежі та інші витрати.

тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Собівартість реалізованої продукції	171	158

3.3 Адміністративні витрати

Відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники, які займаються управлінською діяльністю.

тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Витрати на оплату праці та заохочення	418	552
Нарахування на ЗП (ЄСВ)	100	122
Резерв відпусток та нарахування на нього	37	-
Послуги банку	10	9
Нотаріальні, юридичні послуги, депозитарні послуги	8	12
Оренда приміщення	11	10
Консультаційні послуги (навчання, аудит, семінари)	5	56

3.4 Інші операційні доходи/ витрати

3.4.1 Інші операційні витрати

В цьому розділі відображаються витрати, пов'язані з операційною діяльністю.

тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Депозитарні послуги (зберігання, оформлення ЦП)	1	1
Собівартість реалізованих виробничих запасів	4 594	-
Аудиторські послуги	192	100
Інформаційно – консультаційні послуги (рейтинг)	30	30

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Амортизація	24	13
Комп'ютерні послуги (супровід, права доступу, розробка сайту)	23	29
Судовий збір, нотаріальні та юридичні послуги	-	34
Визнані штрафи, пені	-	1
Резерв під кредитні збитки	19	-
Страховання основних засобів (ОСЦПВВНТЗ)	-	1
Інші витрати операційної діяльності (розробка фірмового бланку)	5	1

3.5 Інші операційні доходи

В цьому розділі відображаються доходи, пов'язані з операційною діяльністю.

тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Інші доходи операційної діяльності (комісія за послуги)	-	10
Штрафи, пені	71	-

3.6 Інші фінансові доходи/ фінансові витрати

Фінансові доходи

В цьому розділі відображається дохід від надання послуг з фінансового лізингу та інші фінансові доходи.

тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Відсотки по залишках на депозитних та поточних рахунках	5	17
Дохід від дисконтування довгострокової заборгованості	625	622
Комісія від надання послуг з фінансового лізингу	1 129	446

Фінансові витрати

тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Відсотки за користування кредитом	-	57
Визнання дисконту по довгостроковій заборгованості	1 401	858
Виплата купонного доходу за облігаціями	723	1 201

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

3.7 Податок на прибуток

Відображена сума нарахованого податок на прибуток за 2023 рік

тис. грн.	2023 рік	2022 рік
Податок на прибуток	4	56

3.8 Основні засоби

тис. грн.	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	РАЗОМ
Первісна вартість та оцінка					
На 31.12.2022	8	115	-	1	124
На 31.12.2023	8	115	-	1	124
Амортизація та знецінення					
На 31.12.2022	8	13	-	1	22
На 31.12.2023	8	37	-	1	46
Чиста балансова вартість (залишкова вартість)					
На 31.12.2022	-	102	-	-	102
На 31.12.2023	-	78	-	-	78

3.8 Нематеріальні активи

На балансі обліковується ліцензія на провадження послуг з фінансового лізингу.

Нематеріальні активи, тис. грн.	Ліцензії	РАЗОМ
Первісна вартість та оцінка		
На 31.12.2022	2	2
На 31.12.2023	2	2
Чиста балансова вартість (залишкова вартість)		
На 31.12.2022	2	2
На 31.12.2023	2	2

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

3.10 Довгострокова дебіторська заборгованість

тис. грн.	На 31.12.2023	На 31.02.2022
Довгострокова дебіторська заборгованість за інвестиційним договором (понад 12 місяців)	8 076	8 755
Довгострокова дебіторська заборгованість (понад 12 місяців) за майно що передано в фінансовий лізинг	1 630	-

Станом на 31.12. 2023 року - довгострокова дебіторська заборгованість представлена заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду, та складає 1 630 тис грн.. Сума 8 076 тис грн., дисконтована довгострокова заборгованість за інвестиційним договором строк погашення якого більше 12 місяців.

3.11 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, тис.грн.	На 31.12.2023	На 31.12.2022
<u>Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги</u>	105	17
чиста реалізаційна вартість	105	17
первісна вартість	105	17
резерв	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	-	650
з бюджетом	28	26
<u>Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.:</u>	3 929	3 192
- заборгованість за договором цесії, строк погашення менше 12 міс.	2 174	2 271
- дебіторська заборгованість (що менша 12 місяців) за майно що передано в фінансовий лізинг	1 599	921
- заборгованість за винагородою (комісією) від надання послуг з фінансового лізингу	156	0

Дебіторська заборгованість за строками погашення та видами розрахунків:

Дебіторська заборгованість за строками, тис. грн.	На 31.12. 2023	в т.ч., строк погашення до 3 місяців	в т.ч., строк погашення від 3 до 6 місяців	в т.ч., строк погашення від 6 до 12 місяців

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Заборгованість за договором цесії	2 174	-	2 174	-
Заборгованість за винагородою (комісією) від надання послуг з фінансового лізингу	156	156	-	-
Дебіторська заборгованість по розрахункам за договором цесії та фінансовому лізингу	1 599	-	-	1 599

При проведенні аналізу дебіторської заборгованості за 2023 рік з'ясовано що, прострочена заборгованість відсутня.

3.12 Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	На 31.12.2023	На 31.02.2022
Грошові кошти на рахунках в українських банках	107	1 969
Вклади в банках (депозитні кошти), в т.ч.	20	20
АТ «Приватбанк»	20	20

В звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) в процесі операційної діяльності товариство отримало на розрахунковий рахунок винагорода лізингодаця від надання послуг з фінансового лізингу, що складає – 949 тис. грн. в 2023 році та 446 тис грн. в 2022 році. В 2022 році був укладений договір цесії на суму 10000 тис грн., за яким товариство отримало грошові кошти в повному обсязі. Дані наведені в таблиці:

тис.грн.	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2023	2022
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності:		
Інші надходження, а саме:		
- комісія (винагорода лізингодацю) від надання послуг фінансового лізингу	949	446
Інші витрачання	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності:		
Інші надходження, а саме:		-
- отримання грошових коштів за договором цесії		10 000

3.13 Власний капітал

Власний капітал; тис. грн.	На 31.12.2023	На 31.02.2022
Статутний капітал	3 845	3 845
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	932	916

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

**Акціонери та розмір їх внесків до статутного капіталу
ТОВ «Калина – Автолізинг» станом на 31.12.2023 р.:**

Найменування юридичної особи, країна реєстрації	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи, орган реєстрації	Місце знаходження	код ЄДРПОУ	Частка у статутному капіталі, % / грн.
Акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна» Україна Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);	Дата державної реєстрації: 08.08.1994 Дата запису: 04.11.2004 Номер запису: 14151200000001765, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	Україна, 04176 м. Київ вул. Електриків буд. 29-А	20842474	<u>11,67</u> 448 711,50
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «КІВІ», Україна КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	Дата запису: 05.04.2017 номер запису: 1 071 102 0000 037949, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	Україна, 03150, м. Київ, вул.Предславинська, буд. 37, оф.516	41262601	<u>88,33%</u> 3 396 288,50
Разом:				<u>100%</u> <u>3 845 000</u>

Кінцевий бінефіціарний власник ТОВ «Калина – Автолізинг»:

Прізвище, ім'я та по батькові	Частка у статутному капіталі
Коваленко Ганна Миколаївна -	опосередковане володіння через Публічне акціонерне товариство «ЗНКІФ «КІВІ»

3.14 Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання; тис. грн.	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Інші довгострокові зобов'язання, в т.ч.:	9 000	9 000
Зобов'язання за облігаціями	9 000	9 000

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Зобов'язання за облігаціями представлені наступним чином:

Зобов'язання за відсотковими звичайними іменними облігаціями серії А, які були випущені 25 вересня 2019 року зі строком погашення до 03 листопада 2024 року. Відсоткова ставка за даними облігаціями встановлюється емітентом на кожні два відсоткові періоди (один відсотковий період дорівнює 91 дню). Облігації розміщені у кількості 90 штук за номінальною вартістю однієї облігації – 100 000 грн. Облігації підприємств – іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені). Форма випуску - без документарна. Облігації випущені для фінансування придбання майна, що відноситься до основних фондів згідно діючого Законодавства України (автотранспорту, обладнання та спеціальної техніки) з метою його подальшої передачі в фінансовий лізинг.

3.15 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання, тис. грн	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги	2	100
Поточні зобов'язання з бюджетом	7	43
Поточні зобов'язання зі страхування	4	4
Поточні зобов'язання з оплати праці	12	11
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	650
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.:	173	168
зобов'язання перед власниками облігацій за відсотками	173	168

Кредиторську заборгованість зі строком погашення в межах 12 (дванадцяти) місяців, Товариство не дисконтує.

3.16 Операції зі зв'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

Операції з пов'язаними сторонами за 2023 рік наведені в таблиці:

Операції зі зв'язаними сторонами, тис.грн	суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або суттєвий вплив	інші зв'язані сторони, крім провідного управлінського персоналу
Інші продажі	-	1370
Придбання товарів, робіт та послуг	-	182,5
Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023	2 174	100

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2023	-	2,2
--	---	-----

Значних операції з пов'язаними сторонами - провідний управлінський персонал, що виходять за межі звичайного перебігу господарської діяльності суб'єкта господарювання в Товаристві не були. Щодо операцій з пов'язаними особами - гарантії не надавались та не отримувались, резерв сумнівних боргів не нараховувався та витрати, пов'язані стосовно безнадійної чи сумнівної заборгованості не визнавались.

Пов'язаним сторонам займи у вигляді поворотної безвідсоткової фінансової допомоги не надавались.

Протягом 2023 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші виплати керівництву підприємства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. За 2023 рік оплата праці провідному управлінському персоналу склала 466 тис. грн.

Інформація про компенсації провідному управлінському персоналу наведена нижче у таблиці у загальних сумах:

Перелік компенсацій провідному управлінському персоналу	2022 р., тис.грн.	2023 р., тис.грн.
Короткострокові виплати працівникам	466	306
Виплати по закінченню трудової діяльності	-	-
Інші довгострокові виплати працівникам	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Платіж на основі акції	-	-

3.17 Управління ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають, залучені з метою фінансування операційної діяльності Товариства. Основні фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також інвестиції в лізинг.

Товариству властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування. Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється в Товаристві та інформація про них доводиться до директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати Учасників про такі перевищення.

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

В сформованій ситуації керівництво вживає належних заходів для забезпечення діяльності Товариства. Протягом року Товариство не здійснювало торгових операцій з сумнівними фінансовими інструментами.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2023 р. дорівнює їх балансовій вартості.

Кредитний ризик – це потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних операцій Товариства, внаслідок яких виникають фінансові активи. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Товариства.

Цілями управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями позичальників ;
- забезпечення збалансованої структури кредитного портфеля;
- забезпечення належного формування резервів.

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 лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Кредитний ризик мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, формування ефективної процентної політики, постійного кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля, диверсифікації кредитного портфеля, підтримки на достатньому рівні власного капіталу.

Методами управління кредитним ризиком є:

- вивчення та оцінка кредитоспроможності позичальника;
- забезпечення кредитів;
- спостереження за дебіторською заборгованістю (моніторинг);
- диверсифікація та/або концентрація кредитного портфеля;
- створення резервів.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Товариство має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані на умовах договорів фінансового лізингу.

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення і погашення фінансових зобов'язань, пов'язаних із фінансовими інструментами, при настанні терміну їхнього погашення. Виникає через неспроможність Товариства запобігти зменшенню обсягів зобов'язань або фінансувати збільшення кредитного портфеля. Визначається обсягом не отриманих доходів у разі вимушеного продажу активів за поточною вартістю для покриття розриву ліквідності або розміром надлишкових витрат, які понесені у разі вимушеного залучення пасивів для вирішення проблем, пов'язаних з нестачею ліквідних активів.

Для управління ризиком ліквідності Товариство використовує наступні методи:

- контроль за фінансовими нормативами щодо ліквідності

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

- обмеження щодо залучення короткострокових фінансових зобов'язань або обмеження щодо довгострокового кредитування;
- впровадження збалансованої процентної політики, яка зорієнтована на довгострокове залучення та короткострокове кредитування;
- складання прогнозів руху грошових коштів.

Схильність Компанії до ризику ліквідності представлена наступним чином:

АКТИВ	Показник	2020 р., тис грн.	2021 р., тис грн.	2022 р., тис грн.	2023 р., тис грн.
Високоліквідні	A1	1533,0	525,0	1989,0	127,0
Швидколіквідні	A2	30945,0	33961,0	3889,0	4062,0
Повільноліквідні	A3	0,0	0,0	0,0	0,0
Важколіквідні	A4	2,0	1239,0	8859,0	9786,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		32480,0	35725,0	14737,0	13975,0
ПАСИВ	Показник	2020 р., тис грн.	2021 р., тис грн.	2022 р., тис грн.	2023 р., тис грн.
Найбільш термінові	П1	7631,0	12134,0	168,0	173,0
Короткострокові	П2	460,0	84,0	808,0	25,0
Довгострокові	П3	20225,0	19000,0	9000,0	9000,0
Постійні	П4	4164,0	4507,0	4761,0	4777,0
Баланс (п.1 + п.2 + п.3 + п.4)		32 480,0	35725	14737,0	13975,0

Платіжний надлишок / нестача							
2020 р., тис. грн.		2021 р., тис. грн.		2022 р., тис. грн.		2023 р., тис. грн.	
-6 098,00	A1<П1	-11609,0	A1<П1	1821,0	A1>П1	-46,0	A1<П1
30 485,00	A2>П2	33877,0	A2>П2	3081,0	A2>П2	4037,0	A2>П2
-20 225,00	A3<П3	-19000,0	A3<П3	-9000,0	A3<П3	-9000,0	A3>П3
-4 162,00	A4<П4	-3268,0	A4<П4	4098,0	A4>П4	5009,0	A4>П4

Графік погашення зобов'язань Товариства в розрізі періодів:

Вид зобов'язань	2023 рік, тис. грн.	2024 рік, тис. грн.
Кредити банків	0	0
Фінансовий Лізинг	0	0
Облігації	9 000	9 000
Всього	9 000	9 000

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Враховуючи те, що процентні ставки за кредитами не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим.

Відсотковий ризик – це ризик зміни відсоткової ставки виникає внаслідок можливої зміни відсоткових ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі відсоткових ставок, що встановлюються окремо для емісії або кожної кредитної угоди.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

кожною з фінансових установ.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсоткові фінансові інструменти у Товариства відсутні.

По фінансовому інструменту випущених облігацій відсотковий ризик за 2023 рік - відсутній.

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року чутливість Компанії до зміни відсоткових ставок на 2% або 5%, то вплив такої зміни на прибуток/(збиток) і капітал Товариства представлений наступним чином:

Зміна відсоткової ставки по відсоткам за облігаціями	Збільшення на:		Зменшення на :
	2%	5%	2%
станом на 31.12.2023	Зменшення прибутку та капіталу на 180 тис. грн.	Зменшення прибутку та капіталу на 449 тис. грн.	Збільшення прибутку та капіталу на 180 тис. грн.
станом на 31.12.2022	Зменшення прибутку та капіталу на 180 тис. грн.	Зменшення прибутку та капіталу на 449 тис. грн.	Збільшення прибутку та капіталу на 180 тис. грн.

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.

Якщо б Товариство, отримало б валютне фінансування, то в разі зміни курсу валюти передача техніки або основних засобів на умовах договору фінансового лізингу було б скориговано розміром лізингових платежів на день оплати в порівнянні із курсом, по якому з'явилося у клієнта грошове зобов'язання.

3.19 Події після дати балансу

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України введено воєнний стан в Україні, якій діє до дати затвердження звітності.

Визначені вище події є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

Економічні наслідки військової агресії Російської Федерації проти України не можуть не вплинути на діяльність Товариства. Керівництво здійснює економічну оцінку такого впливу на подальшу діяльність Товариства та відповідно корегує плани та здійснює невідкладні кроки, направлені на підтримку життєдіяльності Компанії. Враховуючи досвід роботи Товариства впродовж року в умовах воєнного стану, керівництво вважає, що Компанія зможе продовжувати діяльність і в майбутньому за виключенням розвитку катастрофічних подій (окупації значних територій, використання зброї масового ураження). Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є важливим фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності

28

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «КАЛИНА – АВТОЛІЗИНГ»
за період, що закінчився 31 грудня 2023 року

керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив війни
вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.
Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності та
вплив міграції на свою діяльність.

Товариство наразі здійснює фінансово – господарську діяльність відповідно до принципів
безперервності діяльності та має впевненість в продовженні такої діяльності і в майбутньому.

Директор

Головний бухгалтер



А.Г. МИШКО

О.П. КУЧЕРЕНКО

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Калина-Автолізинг»**

**Звіт
про управління
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

**м. Київ
2024**

**Звіт про управління за 2023 р.
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА-
АВТОЛІЗИНГ»**

Даний Звіт про управління, підготовлений на виконання Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» відповідно до Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 № 982, а також у відповідності до вимог директив Європейського Союзу – Директиви 2013/34/ЄС та Директиви 2014/95/ЄС.

**1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ
ПІДПРИЄМСТВА**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» (далі - Товариство) є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАЛИНА" (код ЄДРПОУ 36218498), діє на підставі Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань», Статуту Товариства та іншого чинного в Україні законодавства в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Товариство є юридичною особою. Товариство набуває права юридичної особи з дня його державної реєстрації. Товариство має самостійний баланс, рахунки в банках, може мати печатку із своїм найменуванням, ідентифікаційним кодом, штамп, бланки, фірмовий знак, а також знак для товарів і послуг, іншу атрибутику юридичної особи, може від свого імені укладати договори та інші правочини, набувати майнові та пов'язані з ними немайнові права, нести обов'язки, бути позивачем та відповідачем в суді, господарському та третейському суді.

Товариство у своїй діяльності керується Конституцією і законами України, актами Президента України, Кабінету Міністрів України, іншими актами законодавства

Товариство може відкривати філії, представництва та інші відокремлені підрозділи, затверджувати відповідні положення про них та установчі документи, брати участь у створенні інших товариств та об'єднань.

Товариство створено без обмеження строку діяльності.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»
Скорочена назва	ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»
Код за ЄДРПОУ	36218498
Місцезнаходження	Україна, 04176, місто Київ, вулиця Електриків, будинок 29А
Державна реєстрація – дата, орган реєстрації, № запису	22.10.2008, 02.11.2017, 1 071 145 0000 039379
Основні види діяльності за КВЕД-2010	64.91 Фінансовий лізинг (основний) 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами 46.19 Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту 46.90 Неспеціалізована оптова торгівля 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Довідка про взяття на облік юридичної особи Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг серії ФЛ № 619 від 08.02.2018 р.
Кількість акціонерів Товариства станом на 31.12.2023 р.	Учасники Товариства та їх долі в структурі власності станом на 31.12.2023 року: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КРАЇНА» (ЄДРПОУ: 20842474) власник - 11,67% частини частки в статутному капіталі Товариства АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КІВІ» (ЄДРПОУ: 41262601) власник - 88,33 % частини частки в статутному капіталі Товариства
Інформація про: Депозитарій	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ», код за ЄДРПОУ 30370711; Адреса: 04071, м. Київ, вул. Тропініна, 7Г, Тел. (044) 591-04-04
Інформація про ЦП (вид)	облігацій (серія А) Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій облігацій підприємств видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (реєстраційний №48/2/2019; дата реєстрації: 25.09.2019р.; дата видачі: 28.11.2019р.), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
Форма випуску ЦП, форма існування	Іменні, електронна
Кількість співробітників	6
Відповідальні особи	Директор - Мишко Андрій Григорович Головний бухгалтер - Кучеренко Ольга Петрівна
Розмір статутного капіталу	3 845 000,00 грн

Відповідно до Статуту Компанії, затвердженого вищевказаною постановою, органами управління Компанією є:

- Загальні збори учасників,
- Директор,
- Ревізійна комісія (Ревізор) .
- Виконавчим органом Товариства є Директор (одноособово).

Склад та повноваження органів управління визначаються чинним законодавством України та Статутом Компанії.

Основним видом діяльності Компанії є надання послуг з фінансового лізингу.

Пріоритетним напрямком діяльності Компанії є фінансовий лізинг, основним інвестиційним джерелом якого є кошти від повернення лізингових платежів за техніку, закуплену за рахунок коштів статутного капіталу та обігових коштів.

2. ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив, скерованих на забезпечення безперервної діяльності та стійкості ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» під час повномасштабного російського вторгнення в Україну, підвищення рівня диджиталізації ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» та розширення для клієнтів можливостей обслуговування, а також для реагування на виклики, пов'язані із російською агресією, слід відзначити: створення можливостей у кризових умовах 2023 року для зростання бізнесу клієнтів ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ», активне сприяння зміцненню економіки України під час військової агресії російської федерації та отримання доходу в інтересах Товариства, його найманих працівників та учасників.

Стратегія Товариства передбачає: підвищення якості лізингових послуг, нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів компанії.

З 01.01.2024 р. вступають в дію зміни, внесені Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», який встановив чіткі вимоги до роботи фінансових компаній та має стати фундаментальною основою для ринку фінансових послуг. Товариство планує продовжувати здійснювати господарську діяльність відповідно до чинного законодавства України з урахуванням змін, за основними видами діяльності такими як фінансовий лізинг, торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами, торгівля іншими автотранспортними засобами, надання в оренду сільськогосподарських машин і устаткування, автомобілів і легкових автотранспортних засобів. Для приведення діяльності у відповідність до вимог Регулятора у надавачів фінансових послуг є час до 01.07.2024 р.

З урахуванням сповільнення економіки та зростаючих проблемах малого бізнесу у залученні фінансування, ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» вбачає можливим навіть у такій складні часи для України подальше нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів компанії.

ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» планує з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей і надалі розвивати свою діяльність, базуючись на таких цінностях як задоволеність клієнта, прозорість, постійний розвиток та вдосконалення. Головним внутрішнім ризиком для реалізації планів ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів.

Найвагомішим зовнішнім ризиком є триваюча російсько-українська війна, що вже дуже суттєво вплинула на діяльність лізингових компаній та в цілому на економіку країни. Війна знижує економічну продуктивність багатьма способами, зокрема через розрив торговельних зв'язків, втрати людського капіталу, знищення фізичного капіталу, технологічний регрес, політичну нестабільність та загальну невизначеність.

Керівництво ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» здійснюватиме управління Товариством з урахуванням цих надзвичайних зовнішніх викликів та докладатиме всіх можливих зусиль для забезпечення неперервності бізнесу, обмеження ризиків та захисту інтересів його учасників, клієнтів та працівників.

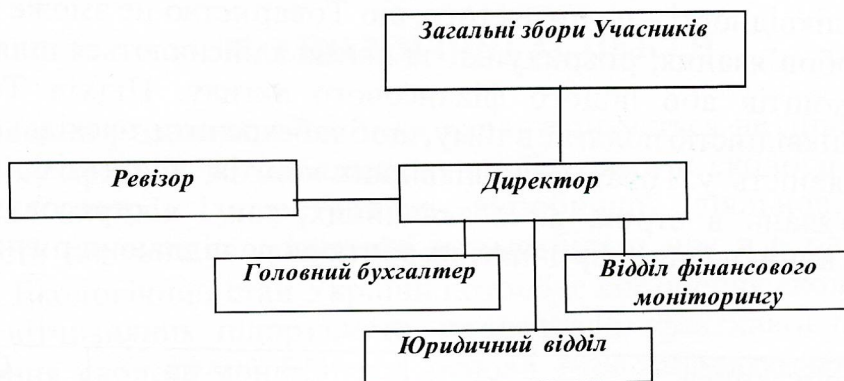
Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства.

Товариство передбачає розвиток шляхом реалізації наступних стратегічних цілей на 2024 рік:

- розширення каналів дистрибуції;
- підвищення якості лізингових послуг;
- нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів компанії;
- диверсифікація та врівноваження лізингового портфеля за галузями;
- розширення та диверсифікація клієнтської бази;
- отримання максимальної дохідності (з мінімальним ризиком) від провадження основного виду діяльності
- надання послуг з фінансового лізингу та розвиток Товариства в цілому

3. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТОВАРИСТВА

Організаційна структура Компанії будується відповідно до Статуту та інших внутрішніх документів.



4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТОВАРИСТВА

За роки своєї господарської діяльності Товариством було доведено, що обрана модель роботи та розвитку є успішною і виправданою для подальшої реалізації та масштабування.

Зважаючи на різке погіршення зовнішніх умов діяльності через російську військову агресію та початок повномасштабної російсько-української війни, ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» здійснювало свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів. Безумовним пріоритетом в роботі ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» було забезпечення неперервності лізингової діяльності та обслуговування клієнтів під час воєнного стану з особливою увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів Товариства. Разом з тим, досягнуті Товариством за підсумками 2023 року результати засвідчують правильність та актуальність обраних стратегічних пріоритетів розвитку.

Активи Товариства на кінець 2023 року становили 13 975 тис. грн. В кризових умовах сьогодення власний капітал Товариства є у достатньому рівні для можливості виконання зобов'язань компанії та становив на 31.12.2023 р. 4 777 тис. грн.

Протягом 2023 року ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» незважаючи на різке погіршення умов діяльності лізингового сектору в умовах російської агресії, продовжило залучати нових клієнтів.

Фінансовий результат Товариства за 2023 рік становив:

- прибуток від операційної діяльності склав 385 тис. грн.
- чистий фінансовий результат Товариства (прибуток) – 16 тис. грн.

Для досягнення мети Товариства його органи управління здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Товариства в цілому, так і реалізацію права кожного учасника на отримання доходу. Поряд з цим Товариство здійснює свою діяльність відповідно до правил ділової етики, враховує потреби клієнтів та інтереси суспільства в цілому.

5. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються шляхом передачі грошових коштів або іншого фінансового активу. Підхід Товариства до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійну наявність у Товариства ліквідних коштів, достатніх для погашення своїх зобов'язань в строк, як в звичайних, так і в стресових умовах, не допускаючи виникнення неприйнятних збитків і не піддаючи ризику репутацію Товариства.

№	Назва показника	Станом на 31.12.23 р.	Станом на 31.12.22 р.
1.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності:	0,64	2,03
2.	Коефіцієнт короткострокової ліквідності	21,2	6,1

3.	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття):	21,2	6,1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності)	0,98	0,93

6. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал становить 3 845 тис. грн. Засновниками підприємства є юридичні особи (резиденти України), яким належить 100% частки підприємства. Статутний капітал сплачений у сумі 3 845 тис. грн., у повному обсязі.

Статутний капітал створено за рахунок внесків Учасників в розмірі 3 845 тис грн (три мільйони вісімсот сорок п'ять тисяч) грн. 00 коп., розмір вкладів Учасників та їх частки в Статутному капіталі становлять:

-АТ «СК «Країна» (ЄДРПОУ 20842474) – 448 711,50 (чотириста сорок вісім тисяч сімсот одинадцять) грн. 50 коп., що складає 11,67 % статутного фонду (капіталу).

-ПАТ «ЗНКІФ «КІВІ» (ЄДРПОУ 41262601) – 3 396 288,50 (три мільйони триста дев'яносто шість тисяч двісті вісімдесят вісім) грн. 50 коп., що складає 88,33 % статутного фонду (капіталу).

7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВочИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ЕМІТЕНТОМ, ЯКЩО ЦЕ ВПЛИВАЄ НА ОЦІНКУ ЙОГО АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ФІНАНСОВОГО СТАНУ І ДОХОДІВ АБО ВИТРАТ ЕМІТЕНТА

Протягом звітного періоду ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» не уклало деривативів та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів.

8. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Сучасний розвиток економіки характеризується не лише проблемами в економічній сфері, а й глобальними проблемами в екології світу. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничої діяльності промислових підприємств перевищує допустимі норми більш ніж в 6 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення екологоекономічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів, щодо охорони довкілля. Успішна реалізація еко-політики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, яку потрібно розглядати у взаємодії екології та економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення

несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати наступні заходи:

- зменшення обсягів споживання енергії, шляхом використання енергоощадних приладів;
- проведення інформаційних бесід з працівниками Товариства про природоохоронну діяльність;
- сортування сміття.

9. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ, ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Середньооблікова чисельність штатних працівників: 6 осіб. Витрати на оплату праці за 2023 р. – 466 тис. грн. (включаючи утримані податки).

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам. За необхідності, Товариство за власний кошт проводить навчання, та підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах. В сьогодишніх умовах війни, найважливішим для Товариства є безпека співробітників, збереження їх життя та здоров'я.

10. ЗАВДАННЯ ТА ПОЛІТИКУ ЩОДО УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ, У ТОМУ ЧИСЛІ ПОЛІТИКУ ЩОДО СТРАХУВАННЯ КОЖНОГО ОСНОВНОГО ВИДУ ПРОГНОЗОВАНОЇ ОПЕРАЦІЇ, ДЛЯ ЯКОЇ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ ОПЕРАЦІЇ ХЕДЖУВАННЯ

Товариство здійснює політику управління фінансовими ризиками у тому числі через систему бюджетування, аналізу грошових потоків та моніторингу платіжного календарю з метою своєчасного погашення кредиторської заборгованості і забезпечення достатності грошових коштів для розрахунків.

11. СХИЛЬНІСТЬ ДО ЦІНОВИХ РИЗИКІВ, КРЕДИТНОГО РИЗИКУ, РИЗИКУ ЛІКВІДНОСТІ ТА/АБО РИЗИКУ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ

Товариство акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення лізингової діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості діяльності Товариства.

В умовах воєнного стану протягом 2023 року Товариство активно розвивало інструменти зниження та розподілу кредитного ризику.

Товариством проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього реагування.

12. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІНОВАЦІЇ

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку лізингу, але регулярно здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринків.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ:

1) Корпоративне управління

а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство:
б) кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Товариство добровільно вирішило застосовувати:

Інший кодекс корпоративного управління Товариство не застосовує. У власній діяльності ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» використовує Статут Товариства, внутрішні нормативні документи та чинне законодавство України.

в) всю інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги:

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) у пояснення щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "б" пункту 1 цієї частини. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або "б" пункту 1 цієї частини, він обґрунтовує причини таких дій:

Власний кодекс корпоративного управління Товариством не приймався. У власній діяльності ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» використовує Статут Товариства, внутрішні нормативні документи та чинне законодавство України.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

В продовж звітнього періоду відбулось три засідання Загальних зборів учасників Товариства, а саме:

15 лютого 2023 року (протокол №15/02-2023 від 15.05.2023) відбулись збори на яких були присутні учасники АТ «КІВІ» та АТ «СК «КРАЇНА», що сукупно володіють 100% статутного капіталу Товариства та було розглянуто наступні питання:

1. Прийняття рішення про обрання Голови та Секретаря Зборів.
2. Визначення умов договору, що укладатиметься з ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит» на здійснення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2022 рік, встановлення розміру оплати його послуг.
3. Прийняття рішення про визначення уповноваженої особи на підписання Договору «Про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2022 рік» з ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-Аудит».

З усіх питань порядку денного рішення прийняті.

10 квітня 2023 року (Протокол № 10/04-2023 від 10.04.2023 року) відбулися Загальні збори учасників на яких був присутній учасник АТ «КІВІ», що володіє 88,33 % статутного капіталу Товариства та було розглянуто наступні питання:

1. Прийняття рішення про обрання Голови та Секретаря Зборів.
2. Про необхідність зняття з обліку та подальшого оформлення документа, а саме на передачу права власності за договором фінансового лізингу №1 від 26.06.2020 р. до генерального договору фінансового лізингу №ФЛ/7/06/2020 від 23.06.2020 року:
Коток дорожній CATERPILLAR CS-563С, заводський номер 4LN00872, 2000 року випуску, реєстраційний номер 74415AA (далі транспортний засіб).
Визначення уповноваженої особи на зняття з реєстрації (обліку) в ДТ Держпродспоживслужби в м. Києві та підписання всіх документів на переоформлення права власності на транспортний засіб.

З усіх питань порядку денного рішення прийняті.

22 травня 2023 року (Протокол №22/05-2023 від 22.05.2023 року) відбулися Загальні збори учасників на яких були присутні учасники АТ «КІВІ» та АТ «КРАЇНА», що сукупно володіють 100% статутного капіталу Товариства та було розглянуто наступні питання:

1. Прийняття рішення про обрання Голови та Секретаря Зборів;
2. Затвердження річного звіту ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» за 2022 рік;
3. Про розподіл чистого прибутку товариства, про виплату дивідендів та їх розподіл.

З усіх питань порядку денного рішення прийняті.

4) персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності), їх комітетів (за наявності), інформацію про проведення засідання та загальний опис прийнятих рішень:

В Товаристві відсутні наглядова рада, колегіальний виконавчий орган емітента та комітети.

5) Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління ризиками ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» спрямоване на досягнення таких цілей: - ризики повинні бути зрозумілі та усвідомлені Товариством, його працівниками та керівництвом; - ризики повинні бути в межах допустимих рівнів; - рішення щодо прийняття ризику повинні відповідати стратегічним цілям Товариства; - очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику; - мотивація щодо досягнення високих показників дохідності має узгоджуватися з допустимими рівнями ризику в Товаристві.

Контроль кредитних, фінансових і нефінансових ризиків є ключовим в ризик-менеджменті Товариства. Товариство дотримується консервативного підходу до системи оцінки кредитних ризиків. ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» використовує власну систему ризик менеджменту:

1. На етапі формування кредитної політики чітко визначаються параметри клієнтів, види і характеристики техніки, а також ретельно прописані ризики по регіонах.

2. На етапі проведення скорингу проводиться комплексний аналіз угоди. Враховується комплексна інформація про клієнта (інформація про кредитну історію, судові справи, комплексна перевірка службою безпеки, ризики по кінцевим бенефіціарним власникам і менеджменту компанії), про ліквідність техніки, про ризики, пов'язані з регіоном, в якому клієнт здійснює діяльність.

3. На етапі підписання договору лізингу проводиться додаткова юридична перевірка.

4. В процесі дії договору лізингу проводиться постійний моніторинг техніки, кожні 6 місяців - аналіз залишкової вартості техніки, моніторинг діяльності клієнта з метою завчасного виявлення потенційних ризиків.

ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ» вдалося створити ефективний механізм роботи з проблемними клієнтами. Підтвердженням цьому служить відсутність безнадійної заборгованості в портфелі компанії і прибутковий вихід з розірваних з вини клієнта угод. Технологія роботи дозволяє впевнено працювати з сегментом мікро-,малого та середнього бізнесу без шкоди якості лізингового портфеля.

Довгострокові і середньострокові ризики компенсуються високими авансами і високою прибутковістю за роздрібними операціями.

Лізинговий портфель компанії добре захищений від кредитних ризиків:

- Товариство є безпосереднім власником усіх предметів лізингу протягом усього строку дії договорів лізингу; - всі предмети лізингу застраховані за програмами "повне КАСКО";

- високі авансові платежі перекривають ризик повторної реалізації майна.

- в портфелі присутня тільки високоліквідна техніка; - в компанії розроблена своя система аналізу даних, налагоджені процедури по кредитному схваленню та управлінню ризиками;

Принципи управління фінансовими ризиками ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»:

- компанія не приймає валютні ризики і фінансує тільки в гривні;

- залучення коштів від кредиторів здійснюється на дзеркальних умовах договорів лізингу;
- при структуруванні графіків лізингових платежів для клієнтів в першу чергу прораховується ризик ринкової вартості техніки на кожному етапі договору лізингу. Фінансове планування та управління ліквідністю.

- Найбільша увага приділяється структуруванню запозичень під конкретні лізингові договори. Крім того, надходження лізингових платежів завжди випереджають виплати з обслуговування боргу.

Товариство застосовує комплексний підхід до управління фінансовими ризиками (ризики дефолтів за договорами лізингу, ризиком ліквідності, процентним та валютним ризиком).

У Товаристві існує комплексна розгалужена система ризик-менеджменту, а саме:

Кредитні ризики:

Ризик неплатежів від клієнтів (складові ризиків: мінімізація збитків, пов'язаних з погіршенням фінансового стану клієнта. Орієнтація на прибутковість операції), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- А) Система прийняття кредитних рішень;
- Б) Кредитна політика;
- В) Оцінка ліквідності предмету лізингу;
- Г) Моніторинг клієнта під час дії договору лізингу для прогнозування кредитного ризику. Ризик втрати або псування предметів лізингу (складові ризиків: мінімізація збитків пов'язаних з втратою або псуванням майна), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Страхування предметів лізингу за індивідуально розробленим договором страхування у надійних страхових компаніях;

Б) Моніторинг стану та використання предмету лізингу.

Ризик знецінення або втрати ліквідності предмета лізингу (складові ризиків: мінімізація збитків (ціль на максимізацію прибутків) пов'язаних з можливою реалізацією предмета лізингу), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Оцінка і прогноз змін ринкової вартості та ліквідності предмета лізингу раз в квартал;

Б) Встановлення високих авансових платежів.

Фінансові ризики:

Валютний ризик (складові ризиків: зміна вартості активів та пасивів та їх чутливість до зміни валютних курсів), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Фінансування виключно у національній валюті України - Гривні;

Б) Залучення кредитних та боргових ресурсів виключно у національній валюті України - гривні.

Відсотковий ризик (складові ризиків: зміна процентних ставок на ринку), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Контроль відповідності процентних ставок по активним операціям на момент укладання угоди;

- залучення коштів від кредиторів здійснюється на дзеркальних умовах договорів лізингу;
- при структуруванні графіків лізингових платежів для клієнтів в першу чергу прораховується ризик ринкової вартості техніки на кожному етапі договору лізингу. Фінансове планування та управління ліквідністю.

Найбільша увага приділяється структуруванню запозичень під конкретні лізингові договори. Крім того, надходження лізингових платежів завжди випереджають виплати з обслуговування боргу.

Товариство застосовує комплексний підхід до управління фінансовими ризиками (ризиками дефолтів за договорами лізингу, ризиком ліквідності, процентним та валютним ризиком).

У Товаристві існує комплексна розгалужена система ризик-менеджменту, а саме:

Кредитні ризики:

Ризик неплатежів від клієнтів (складові ризиків: мінімізація збитків, пов'язаних з погіршенням фінансового стану клієнта. Орієнтація на прибутковість операції), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- А) Система прийняття кредитних рішень;
- Б) Кредитна політика;
- В) Оцінка ліквідності предмету лізингу;
- Г) Моніторинг клієнта під час дії договору лізингу для прогнозування кредитного ризику. Ризик втрати або псування предметів лізингу (складові ризиків: мінімізація збитків пов'язаних з втратою або псуванням майна), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- А) Страхування предметів лізингу за індивідуально розробленим договором страхування у надійних страхових компаніях;
- Б) Моніторинг стану та використання предмету лізингу.

Ризик знецінення або втрати ліквідності предмета лізингу (складові ризиків: мінімізація збитків (ціль на максимізацію прибутків) пов'язаних з можливою реалізацією предмета лізингу), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- А) Оцінка і прогноз змін ринкової вартості та ліквідності предмета лізингу раз в квартал;
- Б) Встановлення високих авансових платежів.

Фінансові ризики:

Валютний ризик (складові ризиків: зміна вартості активів та пасивів та їх чутливість до зміни валютних курсів), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- А) Фінансування виключно у національній валюті України - Гривні;
- Б) Залучення кредитних та боргових ресурсів виключно у національній валюті України - гривні.

Відсотковий ризик (складові ризиків: зміна процентних ставок на ринку), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- А) Контроль відповідності процентних ставок по активним операціям на момент укладання угоди;

Б) Фінансування угод на дзеркальних умовах (залучення коштів - розміщення коштів); В) Передбачена можливість одностороннього збільшення ставки фінансування в договорі лізингу. Ризик ліквідності (складові ризиків: структура активів та пасивів згідно строковості), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Моніторинг платіжної позиції на основі Cash-plan;

Б) Контроль середньострокової та довгострокової ліквідності;

В) Фінансування угод на дзеркальних умовах (залучення коштів - розміщення коштів).

Ризик залишкової вартості (складові ризиків: мінімізація збитків пов'язаних з бухгалтерським та податковим обліком), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Контроль розрахунку графіку лізингових платежів на етапі укладення договору лізингу;

Б) Великий розмір авансового платежу для мінімізації ризиків пов'язаних з адмініструванням податку на додану вартість.

Нефінансові ризики:

Операційні ризики (складові ризиків: відповідність методів корпоративного управління масштабам бізнесу), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Регламентовані бізнес процеси;

Б) Система посадових інструкцій;

В) Автоматизація бізнес процесів на базі ІТ рішень;

Г) Система контролю витрат.

Стратегічний ризик (складові ризиків: відповідність лізингових продуктів та послуг, що пропонується вимогам ринку), управління яким здійснюється за допомогою наступних інструментів:

А) Розробка оперативного (на півріччя та на рік) бізнес плану та стратегічно плану розвитку;

Б) Активний моніторинг змін у чинному законодавстві України;

В) Моніторинг пропозицій конкурентів та банків.

Окрім того, при здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

1) бухгалтерський фінансовий облік (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис);

2) бухгалтерський управлінський облік (розподіл обов'язків, нормування витрат);

3) аудит, контроль (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування).

Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.

Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Товариства.

Основні фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також чисті інвестиції в лізинг.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється відповідними працівниками Товариства, і інформація про них доводиться до директора Товариства.

Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиками, як зміни в навколишньому середовищі, технологіях та галузі.

Вони контролюються в процесі стратегічного планування Товариства.

Кредитні ризики

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

У Товариства властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу. Властивий кредитний ризик, 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 лізингоодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Товариство встановило систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему кредитного рейтингу.

Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингоодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингоодержувачів, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Товариство має право власності на лізингове майно протягом терміну лізингу і може передати його лізингоодержувачу тільки в кінці терміну лізингу за умови успішного виконання лізингоодержувачем всіх зобов'язань за договорами фінансового лізингу.

Ризики, пов'язані з лізинговим майном, такі як пошкодження, викликані різними причинами, крадіжки та інше, як правило, застраховані за умовами договорів фінансового лізингу.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

«С
К
Пуб
«За

З метою обмеження цього ризику керівництво Товариство 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

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.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Валютний ризик

Товариство не залежить від валютних ризиків тому, що всі операції здійснюються в національній валюті. Крім зазначених вище, суттєвий вплив на діяльність Товариства можуть мати такі зовнішні ризики, як:

- нестабільність, суперечливість законодавства;
- непередбачені дії державних органів;
- нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;
- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- непередбачені дії конкурентів.

6. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства:

Найменування юридичної особи, країна реєстрації	Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи, орган реєстрації	Місце знаходження	код ЄДРПОУ	Частка у статутному капіталі, % / грн.
Акціонерне товариство «Страхова компанія «Країна» Україна Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);	Дата державної реєстрації: 08.08.1994 Дата запису: 04.11.2004 Номер запису: 14151200000001765, Подільська районна в місті Кисві державна адміністрація	Україна, 04176 м. Київ вул. Електриків буд. 29-А	20842474	<u>11,67</u> 448 711,50
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований»	Дата запису: 05.04.2017 номер	Україна, 03150, м. Київ,	4126260	<u>88,33%</u> 3 396 288,50

корпоративний інвестиційний фонд «КІВІ», Україна КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний)	запису: 1 071 102 0000 037949, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація	вул.Предславинська буд. 37, оф.516	1	
Разом:				100% 3 845 000

Змін у складі власників істотної участі та контролерів у звітному 2023 році не відбувалося.

Особи, що здійснюють контроль за ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»

Прізвище, ім'я та по батькові	Дата народження	Місце проживання	Серія і номер паспорта, дата видачі та орган, що його видав	РНОКПП згідно ЄДРПОУ	Частка у статутному капіталі
Коваленко Ганна Миколаївна - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ»	09.08.1984 р.н.	Україна, м. Київ, вул. Тростянецька, буд.49, кв.143	СО 445212, виданий Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві 21 вересня 2000 року	3090211861	- не володіє часткою у статутному капіталі ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ». Опосередковане володіння через ПАТ «ЗНКІФ«КІВІ»

7) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства:

Обмеження щодо прав участі та голосування учасників на ЗЗУ відсутні.

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства:

Директор Товариства обирається (призначається) на посаду та звільняється з посади Загальними зборами Учасників.

Директор підзвітний Загальним зборам учасників і забезпечує виконання рішень.

Підстави для звільнення передбачені нормами чинного законодавства України, а також Статутом, зокрема:

1. здійснювати господарську діяльність як фізична особа - підприємець у сфері діяльності Товариства;

2. бути учасником повного товариства або повним учасником командитного товариства, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства;

3. бути членом виконавчого органу або наглядової ради іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства.

Директор набуває повноважень і приступає до виконання посадових обов'язків з моменту, визначеного рішенням Загальних зборів. З Директором може укладатися договір (контракт), що визначає порядок роботи та відповідальність Директора. Головний бухгалтер Товариства призначається на

посаду та звільняється з посади згідно з наказом Директора Товариства. Порядок звільнення передбачений нормами чинного законодавства України. Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, окрім тих, що прямо передбачені чинним законодавством (наприклад, компенсація за невикористану відпустку), не передбачені.

Посадовими особами Товариства є директор, а також інші особи, передбачені Статутом Товариства.

Винагорода за виконання посадовою особою своїх обов'язків та надання їй інших благ можуть здійснюватися виключно на умовах та підставах, зазначених у договорі між нею і Товариством.

Ревізійна комісія (Ревізор)

Кількість членів Ревізійної комісії встановлюється рішенням Загальних зборів. Строк повноважень членів Ревізійної комісії (Ревізора) встановлюється рішенням Загальних зборів, але не більше ніж 3 роки. Голова Ревізійної комісії обирається членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Товариства визначені Статутом ТОВ «КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ».

До компетенції Директора відноситься:

- виконання рішень загальних зборів Учасників Товариства;
- вирішення всіх питань поточної роботи Товариства, його структурних підрозділів, філій, представництв, крім тих, що віднесені до компетенції загальних зборів Учасників Товариства;
- розпорядження майном та коштами Товариства в межах та порядку, визначених Статутом;
- прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства;
- підготовка балансового звіту про підсумки діяльності Товариства за поточний рік та подання його на затвердження загальним зборами Учасників Товариства.
- надання загальним зборам Учасників пропозицій по порядку формування та розподілу резервного та інших фондів;
- видача довіреностей, відкриття рахунків Товариства в установах банків;
- представництво Товариства у відносинах з будь-якими українськими та іноземними юридичними та фізичними особами, укладання в Україні та за її кордоном договорів від імені Товариства та видача довіреностей на укладання таких договорів;
- прийняття рішення про призначення посадових осіб Товариства, його філій та представництв в Україні та за кордоном;
- визначення умов оплати праці працівників Товариства, працівників його філій та представництв;
- видача наказів, розпоряджень та вказівок, обов'язкових для виконання всіма працівниками Товариства;

- прийняття та звільнення працівників Товариства, його філій та представництв в Україні та за кордоном, вирішення інших питань в межах прав, що надані йому загальними зборами Учасників.

- вчинення правочинів та здійснення будь-яких юридичних дій від імені Товариства без довіреності і спеціального уповноваження.

- Директор виступає від імені Товариства в державних органах, а також судових органах, вирішує всі питання фінансово-господарської діяльності Товариства, за винятком тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів Учасників;

- Директор товариства зобов'язаний подати товариству перелік своїх афілійованих осіб.

10) інформацію про винагороду посадових осіб

Посадові особи в 2023 році винагороди (окрім посадових окладів) не отримували.

Директор



Андрій МИШКО



печаткою
Климович
ІВАР * ДИРЕКТОР НАДІЛЬНА АУДИТОРСЬКА
СЛУЖБА АУДИТОРИНГОВА
Міжзорецько М.В.