

## Титульний аркуш

\_\_\_\_\_

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

\_\_\_\_\_

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

\_\_\_\_\_

Директор

(посада)

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

Мишко Андрій Григорович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"
2. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 36218498
4. Місцезнаходження: 04176, Україна, Подільський р-н, Київ, вул.Електриків, будинок 29А
5. Міжміський код, телефон та факс: +380445904800, +380445904801
6. Адреса електронної пошти: kalina@kalina-leasing.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від ,
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

\_\_\_\_\_

<http://kalina-leasing.com/>

(URL-адреса сторінки)

\_\_\_\_\_

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) 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	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облигації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня тому що емітент не акціонерним товариством;

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента відсутня тому що у емітента немає філіалів або інших відокремлених структурних;

Інформація про судові справи емітента (дочірніх підприємств немає) відсутня тому що судових справ, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року, стороною в яких виступає емітент, його посадові особи провадження за якими відкрито у звітному році, а також судових справ, рішення за якими набрало чинності у звітному році немає;

Інформація про штрафні санкції емітента відсутня у зв'язку з тим, що в звітному періоді накладення штрафних санкцій на емітента не відбувалось;

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента відсутня тому що

товариство акцій не випускало;

Інформація про випуски акцій емітента відсутня тому що товариство не випускало акцій;

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом відсутня тому що товариство не випускало інші цінні папери;

Інформація про похідні цінні папери емітента відсутня тому що товариство не випускало похідні цінні папери;

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня тому що товариство не випускало боргових цінних паперів;

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що товариство не здійснювало емісію цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва;

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами відсутня тому що виплата дивідендів та інших доходів за цінними паперами в звітному періоді не здійснювалась;

Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) відсутня тому що на початок та на кінець звітного періоду основних засобів (за залишковою вартістю) дорівнює нулю;

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

Відомості про участь емітента в інших юридичних особах;

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення; Звіт керівництва (звіт про управління);

Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій;

інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також

прав та обов'язків акціонерів (учасників);

Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників);

Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду;

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента;

Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу;

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів;

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі;

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів; Інформація про вчинення значних правочинів;

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість;

Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою);

Твердження щодо річної інформації; Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента;

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом відсутня тому що емітент, який не є акціонерним товариством, який не здійснював публічну пропозицію інших цінних паперів, крім акцій, та цінні папери якого не допущені до торгів на фондовій біржі не зобов'язаний розкривати таку інформацію.

Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, не надається, тому що Товариство не випускало боргові цінні папери з забезпеченням випуску.

Інформація, зазначена в пунктах 36-45 відсутня тому що товариство не випускало іпотечні облігації, іпотечні сертифікати та сертифікати ФОН.

Рішення щодо затвердження Річної інформації емітента цінних паперів за 20021 рік не приймалось ні наглядовою радою ні загальними зборами акціонерів, в зв'язку з тим, що ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" не є акціонерним товариством: загальні збори акціонерів не проводяться, наглядова рада не створена.

Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду відсутні оскільки у звітньому періоді не було.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

**3. Дата проведення державної реєстрації**

22.10.2008

**4. Територія (область)**

**5. Статутний капітал (грн)**

3845000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

6

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.91 - Фінансовий лізинг

45.11 - Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами

77.11 - Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК", МФО 305299

2) IBAN

UA033052990000026004016217541

3) поточний рахунок

UA033052990000026004016217541

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

., МФО .

5) IBAN

.

6) поточний рахунок

.

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання послуг з фінансового лізингу	903	12.06.2018	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 12.06.2018 №903 було прийнято рішення про видачу ТОВ "КАЛИНА - АВТОЛІЗИНГ"			



	безстрокової ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу (Нацкомфінпослуг: реєстр осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги). Ліцензія безстрокова, в зв'язку з цим інформація стосовно прогнозу емітента щодо продовження строку дії ліцензії відсутня. Емітент планує підтримувати дію ліцензії.
--	--

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "РА "Експерт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 23.06.2020	uaBBB
Опис	ТОВ "РА "Експерт-Рейтинг" 23 червня 2020 року здійснило присвоєння кредитного рейтингу (рейтинг фінансової стійкості) компанії та випуску її облігацій серії А за національною шкалою на рівні uaBBB (Свідоцтво про присвоєння кредитного рейтингу № РА/2022-10 від 23 червня 2020 року).		

### XI. Опис бізнесу

#### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

2019 рік - перший звітний період для ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ", випуск незабезпечених (звичайних) відсоткових іменних облігацій (серії А) було зареєстровано 25.09.2019р., в зв'язку з цим інформація щодо змін в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів відсутня. 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.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 2 особи. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом 2 особа, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 2 особа. Фонд оплати праці у 2021 році - 370 111 гривень 50 копійок. Розмір фонду оплати праці збільшився на 155 907 гривень 47 копійок відносно попереднього року. Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам підприємства відсутня. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 6 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом 4 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах робочого часу (дня, тижня) - 2 особа. Фонд оплати праці у 2021 році - 214 205 гривень 58 копійок. Розмір фонду оплати праці збільшився на 57 514 гривень 69 копійок відносно попереднього року. Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам підприємства відсутня.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**  
Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, протягом звітного періоду не надходило

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, протягом звітного періоду не надходило.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика 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 в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Помилки попереднього періоду виправляються шляхом ретроспективного перерахунку.

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

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та якщо його утримують для надання послуг, для здавання в оренду або для адміністративних цілей. Вартісне обмеження не застосовується.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс підприємства за собівартістю.

Наступна оцінка основних засобів здійснюється за історичною вартістю у відповідності до моделі собівартості МСБО 16 "Основні засоби".

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 до експлуатації, тобто с дати акту введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизацію окремого об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 "Запаси". Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке оприбутковується за ціною придбання.

Оцінка запасів при їх вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Довгострокові фінансові інвестиції Компанії визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 27 "Окрема фінансова звітність", МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства".

Фінансові інструменти Компанії визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСФЗ 9

"Фінансові інструменти".

Компанія класифікує свої фінансові активи з метою обліку за такими категоріями:

1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат
2. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Операції, що не регламентовані МСФЗ Товариством не здійснювались.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Основним видом послуг, які надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік є послуги з надання послуг фінансового лізингу.

Сума виручки: 3 820 тис.грн. Загальна сума експорту 0,00 тис.грн.

Частка експорту в загальному обсязі продажів :0%.

Діяльність з надання послуг фінансового лізингу легкових (комерційних), вантажних, комерційних автомобілів, автобусів, сільгосптехніки тощо є перспективною. Діяльність товариства від сезонних змін не залежить.

Основними ринками збуту та основними клієнтами є фізичні особи, фізичні особи-підприємці та юридичні особи України. Основними ризиками в діяльності Товариства є : Валютний ризик.

Валютний ризик виникає, якщо майбутні комерційні операції та визнані активи або зобов'язання

виражені в валюті, що відрізняється від функціональної валюти Товариства і зміна обмінного курсу може мати негативний вплив на грошові потоки Товариства.

Товариство не має офіційної політики по управлінню валютними ризиками по відношенню до своєї функціональної валюти. Ризик ліквідності.

Ризиком ліквідності є ризик того, що Товариство не зможе сплатити по зобов'язанням при настанні терміну їх погашення.

Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю.

Товариство використовує процедуру підготовки бюджету і прогнозування руху грошових коштів, що забезпечує наявність у Товариства необхідних коштів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

На основі прогнозованих потоків грошових коштів приймаються рішення про вкладення грошових коштів або залученні фінансування, коли це потрібно.

Кредитний ризик. Кожен клас фінансових активів, представлений в звіті про фінансове положення Товариства до певної міри схильний до кредитного ризику. Керівництво розвиває і вводить політики і процедури, які мінімізують впливи негативних подій, викликаних реалізацією ризиків на фінансове положення Товариства.

Фінансові інструменти, які мають кредитний ризик, - це в основному поточні фінансові інвестиції і інша дебіторська заборгованість. Кредитний ризик, пов'язаний з цими активами обмежений унаслідок розміру клієнтської бази Товариства і безперервними процедурами моніторингу кредитоспроможності клієнтів і інших дебіторів.

Дебіторська заборгованість Товариства представлена дебіторською заборгованістю фінансових компаній та комерційних підприємств.

Проте, керівництво робить всі можливі заходи, щоб мінімізувати ризик неповернення дебіторської заборгованості від цієї категорії дебіторів. Зокрема кредитоспроможність таких дебіторів оцінюється на основі фінансових показників.

Управляючи кредитним ризиком, пов'язаним з вкладеннями наявних грошових коштів в банки та інші фінансові установи керівництво Товариства проводить процедури періодичної оцінки кредитоспроможності банків.

Заходи емітента щодо розширення ринків збуту: реклама послуг емітента, розширення переліку об'єктів фінансового лізингу, постійний пошук нових клієнтів, формування нових пакетних пропозицій.

Канали збуту й методи продажу, які використовує емітент: варіювання цінової політики, розширення рекламних заходів щодо послуг емітента, використовуються методи прямих продажів послуг.

Конкуренція в галузі надання послуг фінансового лізингу висока.

Емітент пропонує оптимальні умови фінансування безпосередньо під запит клієнта та для його бізнесу або особистої мети. Саме тому послуга лізингу якісно відрізняється від інших послуг фінансування.

Товариство постійно впроваджує та пропонує нові технології та нові пакетні послуги фінансового лізингу.

Лізингові платежі вже включають у себе: вартість транспорту з ПДВ, державні мита та збори при реєстрації/знятті з обліку транспортного засобу, реєстраційні номери і технічний транспорт, пенсійний збір 3%-5% в залежності від вартості транспортного засобу (для легкових автомобілів), проходження ОТК, страхування КАСКО та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів на весь термін фінансування.

Рівень впровадження нових технологій, нових товарів (послуг фінансового лізингу) середній.

Становище товариства на ринку стабільне.

Перспективні плани розвитку емітента; продовження діяльності з надання послуг фінансового лізингу, розширення пакетних пропозицій, об'єктів фінансового лізингу, кола лізингоодержувачів.

Емітент здійснює свою діяльність лише в Україні, 100% доходів за звітний рік отримано в Україні.

В зв'язку з тим, що товариство не займається виробництвом інформація про обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі); середньо реалізаційні ціни; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент; заходи емітента щодо розширення виробництва; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання відсутня.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Протягом 2017р відсутні операції з придбання або відчуження активів.

2018 рік:

- 4 333 870,00 грн. - СП у формі ТОВ "Автомобільний дім - Україна Мерседес Бенц" договір поставки №0752640411 від 24.10.2018р. (придбання авто для подальшої передачі в фінансовий лізинг);

- 5307047,00 - ТОВ "Газоліnum" договір фінансового лізингу № ФЛ/1/10/2018 від 23.10.2018р. (передача авто в лізинг).

2019 рік:

- 712 324,65 грн. - ТОВ "Віди Автострада" договір поставки № ВДиА-0008/246 від 03.09.2019р. (придбання авто для подальшої передачі в фінансовий лізинг);

- 882 740,00 грн. - ТОВ "Авто - Регіон" договір фінансового лізингу №ФЛ/6/09/2019 від 03.09.2019р. (передача авто в лізинг);

- 681 250,00 грн - ТОВ "Майавтотранс" договір купівлі- продажу №03 від 01.03.2019р. (придбання авто для подальшої передачі в фінансовий лізинг);

- 1 091 146,47грн. - ТОВ "Майавтотранс" договір фінансового лізингу № ФЛ/5/03/2019 від 05.03.2019р.(передача авто в лізинг).

2020 рік:

- 3 452 000,00 грн - ТОВ "Нова Лізинг" договора купівлі-продажу авто №1906/20, №1906/20/2п, №1906/20/3п від 19.06.2020 р. придбання ОЗ для подальшої передачі в фінансовий лізинг;

- 6 132 000,00 грн - ТОВ "НЛТ Техніка" договір купівлі-продажу авто № №230720 від 23.07.2020 р. придбання ОЗ для подальшої передачі в фінансовий лізинг;

- 2 230 000,00 грн. - Договір фінансового лізингу з ТОВ "Бест Лізинг" №201012-1/ФІЛ-Ю-А від 12.10.2020 р. придбання авто для подальшої передачі в сублізинг.

- 4 222 827,26 грн. - ТОВ "Еска Капітал" Договір фінансового лізингу №1-3 від 26.06.20 р до ген. договору № ФЛ/7/06/2020 от 23.06.20 р.

- 7 867 897,08грн. - ТОВ "Еска Капітал" Договір фінансового лізингу №4-6 від 24.07.20 р до ген. договору № ФЛ/7/06/2020 от 23.06.20 р.

- 3 790 562,66 грн - Договір фінансового сублізингу з АТ "СК "Країна" №1 до ген. дог № ФСЛ/9/10/2020 от 19.10.20 р.

На протязі 2021 року операції з придбання або відчуження активів не проводились

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Основні засоби Товариства (включаючи об'єкти оренди): Монитор WiewSonic VA703b (первісна вартість-1129,62 грн., знос -1129,62 грн., залишкова вартість-0,00 грн); Ноутбук Asus Eee PC 90 I 4 (первісна вартість-3375,60 грн., знос -3375,60грн., залишкова вартість-0,00 грн); ПК"IQ-SI-ANBD"5 (первісна вартість-3289,98 грн., знос -3289,98 грн., залишкова вартість-0,00 грн); інші основні засоби (первісна вартість-1189грн., знос -1189грн., залишкова вартість-0,00 грн). Основні засоби використовуються в господарській діяльності ТОВ "Калина - Автолізинг" за її фактичним місцезнаходженням: Україна, 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд. 7, 9-й поверх. Станом на 31.12.2021 р. ступінь зносу основних засобів - 100%. Залишкова вартість основних засобів на початок звітного періоду-0,00 грн. Залишкова вартість основних засобів на кінець звітного періоду-0,00 грн. У звітному періоді значних правочинів щодо основних засобів емітент не укладав. Утримання активів здійснюється за власні кошти Товариства. На думку Емітента екологічні питання не позначаються на використанні активів підприємства. Виробничих потужностей Товариство не має. Ступінь використання обладнання: 100%. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів у товариства немає.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Найбільш істотно на діяльність Товариства впливають наступні проблеми:

- економічна, політична, та фінансова криза в країні, в зв'язку з якою падає платоспроможність населення та підприємств;
- недосконалість законодавчої бази та системи оподаткування;
- зміна кон'юнктури ринку фінансового лізингу.

- війна з російською Федерацією  
Ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень висока.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Фінансування діяльності підприємства здійснюється за рахунок власних/залучених коштів та за рахунок розміщених облігацій. Робочого капіталу достатньо для поточних потреб, фахівці емітента не проводили оцінки шляхів покращення ліквідності. Фахівці емітента не здійснювали оцінку можливих шляхів покращення ліквідності

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

На протязі 2021 року - договора пов'язані з господарською діяльністю, а саме з фінансового лізингу - не укладались.

Станом на 01.01.2022 року договора, по яким не були виконані зобов'язання, сума заборгованості складає - 22 455 632,94 грн, або 22 455,6 тис грн

Станом на 01.01.2022 року договора, по яким були виконані зобов'язання сума складає - 11 968 957,26 грн, або 11 969 тис грн.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Стратегія подальшої діяльності емітента: надання послуг фінансового лізингу. Виробництвом, реконструкцією товариство не планує займатись. Поліпшення фінансового стану планується за рахунок збільшення користувачів (клієнтів) послуг фінансового лізингу.

Істотні фактори, які можуть впливати на діяльність емітента в майбутньому: політична та економічна ситуація в країні.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Товариство не здійснює самостійних досліджень та розробок

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Іншою інформацією, що може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності підприємства, Товариство не володіє. Інформації про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі немає.

**IV. Інформація про органи управління**

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори учасників	учасники	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА" АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

		<p align="center"><b>"ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КІВІ"</b></p>
Директор	Одноосібний виконавчий орган	<p>Карнаухов Євген олександрович (Рршенням учасників ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ", Протокол засідання від 16 червня 2022 року № 15/06-2022, з 16.06.2022 року (останній день повноважень) на підставі поданої заяви достроково припинено повноваження та звільнено за угодою сторін з посади директора ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ") Мошко Андрій Григорович (рішенням учасників ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ", Протокол засідання від 16 червня 2022 року № 15/06-2022, призначено на посаду директора ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" Мишка Андрія Григоровича з 17.06.2022 року.)</p>



## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Директор	Карнаухов Євген Олександрович	1987	Вища	12	АТ "СК "Країна", 20842474, Начальник управління розвитку автострахування в АТ "СК "Країна"	25.07.2018, безстроково
<b>Опис:</b> 2009 році закінчив Київський національний торговельно-економічний університет за спеціальністю "Облік і аудит" здобувши ступінь Магістр; 2012 році закінчив Київський національний торговельно-економічний університет за спеціальністю Правознавство здобувши ступінь Магістр.							
2	Головний бухгалтер	Романчук Ольга Олександрівна	1976	Вища	17	АТ "СК "Країна", 20842474, Заступник головного бухгалтера АТ "СК "Країна"	22.11.2017, безстроково
<b>Опис:</b> Міжрегіональну Академію управління персоналом за спеціальністю "Банківська справа" здобувши ступінь Магістр банківської справи (Рівень-2) Рішенням учасників ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ", Протокол засідання від 16 червня 2022 року № 15/06-2022, з 16.06.2022 року (останній день повноважень) на підставі поданої заяви достроково припинено повноваження та звільнено за угодою сторін з посади директора ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ".							
3	Директор	Мишко Андрій Григорович	1971	Вища	24	АТ "СК "Країна", 20842474, Директор з врегулювання АТ "СК "КРАЇНА"	17.06.2022, безстроково
<b>Опис:</b> 1993 році закінчив Житомирський військовий інститут імені С.П. Корольова за спеціальністю "Радіотехнічні засоби" за ступенем Радіоінженер (рівень 1); 2022 році закінчив Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана за спеціальністю "Фінанси" здобувши ступінь Магістр (2 рівень) Просимо взяти до уваги, що рішенням учасників ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ", Протокол засідання від 16 червня 2022 року № 15/06-2022, призначено на посаду директора ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" Мишка Андрія Григоровича з 17.06.2022 року. Посадова особа не володіє часткою в статутному капіталі ТОВ "КРАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"							

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КІВІ"	41262601	03150, Україна, Печерський р-н, Київ, Предславинська, буд. 37	88,33
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА"	20842474	04176, Україна, Подільський р-н, Київ, Електриків, буд. 29 А	11,67
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			100

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Основною метою провадження діяльності Товариства є створення можливостей для зростання бізнесу наших клієнтів, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України та отримання стабільного доходу в інтересах Товариства, його найманих працівників та учасників. Стратегія Товариства передбачає: підвищення якості лізингових послуг, нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів компанії.

Товариство планує продовжувати здійснювати господарську діяльність відповідно до чинного Законодавства України та за основними видами діяльності такими як фінансовий лізинг, торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами, торгівля іншими автотранспортними засобами.

З урахуванням загального поживлення економіки та зростаючих потребах малого бізнесу у залученні фінансування ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" вбачає можливим подальше нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів компанії не менше ніж на 30% щороку.

Протягом 2022 року планується і в подальшому працювати з клієнтами на всій території України.

У зв'язку з реалізацією великої кількості інфраструктурних проектів та розвитку будівництва перспективним є напрямок продажу лізингових послуг для компаній будівельної галузі.

ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" планує і надалі розвивати свою діяльність, базуючись на таких цінностях як задоволеність клієнта, прозорість, постійний розвиток та вдосконалення.

Емітент передбачає значний розвиток шляхом реалізації наступних стратегічних цілей на 2022

рік:

- розширення продуктової лінійки Товариства;
- 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; - розвиток Товариства в цілому.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

Товариство планує продовжувати здійснювати господарську діяльність відповідно до чинного Законодавства України та 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.

З урахуванням загального поживлення економіки та зростаючих потребах малого бізнесу у залученні фінансування ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" вбачає можливим подальше нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів товариства не менше ніж на 30% щороку. Протягом 2022 року планується і в подальшому працювати з клієнтами на всій території України.

ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" планує і надалі розвивати свою діяльність, базуючись на таких цінностях як задоволеність клієнта, прозорість, постійний розвиток та вдосконалення. Емітент передбачає значний розвиток шляхом реалізації наступних стратегічних цілей на 2022 рік:

- розширення продуктової лінійки Товариства;
- розширення каналів дистрибуції;
- підвищення якості лізингових послуг;
- нарощування лізингового портфелю та збільшення доходів Товариства;
- 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;
- розвиток Товариства в цілому.

## **3. 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, зокрема інформацію про:**

Керівництво підприємства проводить активний контроль фінансових та ринкових ризиків та здійснює у разі необхідності відповідні заходи. Лізингова компанія ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" є власником всієї техніки, переданої в лізинг. Вся техніка застрахована за програмою "Повне КАСКО" в провідних страхових компаніях України. Портфель складається з високоліквідної техніки: вантажної техніки, сільськогосподарської техніки іноземного виробництва, легкої будівельної техніки, легкових автомобілів. Фокус на високорентабельний і швидко зростаючий сегмент мікро-,малого та середнього бізнесу дозволив ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" розширити і диверсифікувати клієнтську базу.

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі**

**політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

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 управління 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 (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;
- Б) Автоматизація бізнес процесів на базі ІТ рішень;
- В) 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-ризики, 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.

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.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

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 Компанії включають кошти кредитних установ, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії.

Основні фінансові активи Компанії 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 відповідним працівником Компанії, і інформація про них доводиться до директора Компанії.

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

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

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

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

Компанії 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.

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

Компанія встановила 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



ризик на одного клієнта.

Що стосується чистих інвестицій в лізинг, Компанія 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.

З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії 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. Компанія управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси.

За винятком валютних позицій, Компанія 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 Підприємство 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.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилення на:**

##### **власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство не зобов'язане мати власний кодекс корпоративного управління.

Загальними зборами учасників ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, а діє на підставі чинного законодавства України, Статуту Товариства та внутрішніх нормативних документів.

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, а діє на підставі чинного законодавства України, Статуту Товариства та внутрішніх нормативних документів.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом, який розміщений у вільному доступі на власному веб-сайті емітента за адресою: [https:// http://kalina-leasing.com/](https://http://kalina-leasing.com/) . Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Товариство не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій, а керується вимогами чинного законодавства України та Статутом Товариства.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення		
Кворум зборів	0	
Опис	Прийняли рішення про надання згоди на укладення Договору "Про надання поворотної фінансової допомоги" з ТОВ "КРАЇНА-МЕДАСИСТАНС" на суму - 6 500 000 (шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень. 00 копійок.	

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?**

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

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

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

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

<b>У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається</b>	
--	--

причина їх не проведення	
--------------------------	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

##### Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------	---

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
--	--

##### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

##### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи	
---------------	--

<b>наглядової ради</b>	
------------------------	--

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

**Склад виконавчого органу**

<b>Персональний склад виконавчого органу</b>	<b>Функціональні обов'язки члена виконавчого органу</b>
--	---

<b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи</b>	
--	--

<b>виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	
--	--

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	
---	--

### Примітки

Наглядова рада не передбачена

### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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 доходності 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 управління 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; 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; В) 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 стратегічного 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-ризик, 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. 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. Служба внутрішнього контролю Товариства забезпечує необхідну відповідність вимогам ст. 151. Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року № 2664-III, а роботу внутрішнього аудиту організовано згідно з Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого загальними зборами учасників ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ".

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та	ні	ні	ні	ні

розміщення власних акцій				
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	так	ні	так	ні
Інформація про акціонерів, які	ні	так	ні	ні	ні

володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій					
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи -	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб,	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до
-------	---	---	--

	<b>власника (власників) значного пакета акцій</b>	<b>фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)</b>	<b>статутного капіталу)</b>
1	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КІВІ"	41262601	88,33
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КРАЇНА"	20842474	11,67

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

<b>Загальна кількість акцій</b>	<b>Кількість акцій з обмеженнями</b>	<b>Підстава виникнення обмеження</b>	<b>Дата виникнення обмеження</b>

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Призначення та звільнення посадових осіб емітента здійснюється ЗЗУ

**9) повноваження посадових осіб емітента**

До компетенції Директора відноситься: - виконання рішень загальних зборів Учасників Товариства; - вирішення всіх питань поточної роботи Товариства, його структурних підрозділів; - 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; - 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. Якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такої правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, рішення про надання згоди на вчинення правочину приймаються виключно загальними зборами учасників; 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. У разі зміни складу афілійованих осіб Директор у п'ятиденний строк з дня, коли їй стало відомо про таку зміну, зобов'язаний повідомити про це товариство. Директору забороняється розголошувати інформацію, що стала йому відома у зв'язку з виконанням ним посадових обов'язків та становить комерційну таємницю товариства чи є конфіденційною, крім випадків, коли розкриття такої інформації вимагається законом. У разі відсутності Директора його обов'язки виконує особа, спеціально уповноважена Директором Товариства шляхом видачі відповідного наказу та оформлення відповідної довіреності.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

**11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**  
Не передбачено.

**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**2. Інформація про облігації емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процент на ставку за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
25.09.2019	48/2/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000000571	відсоткові	100 000	90	Електронні іменні	9 000 000	15	08.10.2020-06.10.2021	0	03.11.2024
Опис	<p>25.09.2019р. був зареєстрований випуск незабезпечених (звичайних) відсоткових іменних облігацій (серії 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.). Торгівля облігаціями відбувається на внутрішньому позабіржовому ринку. Облігації не пропонуються для продажу на біржах, в позабіржових торговельно-інформаційних системах. Торгівля облігаціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі не було. Мета емісії: поповнення лізингового портфеля. Спосіб, в який здійснювалась пропозиція: без здійснення публічної пропозиції. Дострокове погашення -передбачено умовами випуску. Викуп облігацій в звітному періоді не здійснювався. Дата початку погашення облігацій: 03.10.2024р. Дата закінчення погашення облігацій: 03.11.2024р. Відсоткова ставка за даними облігаціями встановлюється емітентом на кожні два відсоткові періоди (один відсотковий період дорівнює 91 дню). На 5-8 купонні періоди встановлена ставка - 15% річних. Строк виплати процентів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>по 5-му купонному періоду: 07.01.2021 р.- 08.01.2021р.</li> <li>по 6-му купонному періоду: 08.04.2021 р. - 09.04.2021 р.</li> <li>по 7-му купонному періоду: 08.07.2021 р. - 09.07.2021 р.</li> <li>по 8-му купонному періоду :07.10.2021 р. - 08.10.2021 р.</li> </ul>											

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0	0	0
Опис	.					

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	4 507	4 164
Статутний капітал (тис.грн)	3 845	3 845
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	3 845	3 845
<b>Опис</b>	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності).	
<b>Висновок</b>	Вартість чистих активів Товариства менша від статутного капіталу (скоригованого). Вартість чистих активів не є меншою більш як на 50 відсотків порівняно з цим показником станом на кінець попереднього року. У відповідності до п.3 статті 31 ЗУ "Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю" виконавчий орган товариства не зобов'язаний скликати загальні збори учасників з питань про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану товариства, про зменшення статутного капіталу товариства або про ліквідацію товариства.	

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	Х	10 000	Х	Х
у тому числі:				
АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	28.11.2019	10 000	15,45	26.06.2022

Зобов'язання за цінними паперами	X	9 000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	9 000	X	X
серія А	25.09.2019	9 000	15	03.11.2024
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за вексялями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	62	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	12 000	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	156	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	31 218	X	X
Опис	До рядка "Інші зобов'язання та забезпечення" віднесено наступні данні, в тис.грн.: поточна кредиторська заборгованість: (за товари, роботи, послуги -3; за розрахунками зі страхування -5; за розрахунками з оплати праці - 14; інші поточні зобов'язання - 134; В стобчику "Відсоток за користування коштами (відсоток річних) " рядка "Серія А" вказана відсоткова ставка за облігаціями на 5-8 купонні періоди (з 07.01.2021 по 08.10.2021 року) - 15% річних. Товариство не має зобов'язань за: іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, вексялями, іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами), фінансовими інвестиціями в корпоративні права.			

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, Київська обл., м.Київ, Антоновича, 51
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019



<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Інформаційні послуги на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Надання послуг щодо розкриття інформації емітента

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Київська обл., м.Київ, Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2092
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 377-72-65
<b>Факс</b>	(044) 288-93-27
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Відповідно до частини 2 статті 9 Закону України "Про депозитарну систему України", акціонерне товариство набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Комісією в установленому порядку Правил Центрального депозитарію. 1 жовтня 2013 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було зареєстровано подані Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" Правила Центрального депозитарію цінних паперів (рішення Комісії від 01.10.2013 №2092). В зв'язку з цим замість Номеру ліцензії або іншого документа вказано № рішення Комісії, щодо реєстрації Правил Центрального депозитарію та замість дати видачі ліцензії або іншого документа вказана дата прийняття рішення Комісії, щодо реєстрації Правил Центрального депозитарію.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватна аудиторська фірма "Міжрегіональна аудиторська служба"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне підприємство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21263695
<b>Місцезнаходження</b>	61045, Україна, Київська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ КЛОЧКІВСЬКА, будинок 192
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид</b>	0454

<b>діяльності</b>	
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська Палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	31.10.2018
<b>Міжміський код та телефон</b>	0577566503
<b>Факс</b>	
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
<b>Опис</b>	Надання аудиторських послуг.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "АйБі Кепітал"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	39650290
<b>Місцезнаходження</b>	01015, Україна, Київська обл., м.Київ, Лаврська, 16
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1114
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	28.07.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 351-79-19
<b>Факс</b>	044) 351-79-19
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарної установи
<b>Опис</b>	Послуги депозитарної установи.



<b>Підприємство</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"	<b>Дата</b>	КОДИ
			01.01.2022
<b>Територія</b>		<b>за ЄДРПОУ</b>	36218498
			<b>за КАТОТТГ</b>
<b>Організаційно-пра вова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю	<b>за КОПФГ</b>	240
<b>господарювання</b>			
<b>Вид економічної діяльності</b>	Фінансовий лізинг	<b>за КВЕД</b>	64.91

**Середня кількість працівників:** 6

**Адреса, телефон:** 04176 Київ, вул.Електриків, будинок 29А, +380445904800

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

**Складено** (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 31.12.2021 р.  
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	( 0 )	( 0 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	9	9
знос	1012	( 9 )	( 9 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	1 237
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0

Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	2	1 239
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 075	743
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21 895	33 218
Поточні фінансові інвестиції	1160	72	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 533	525
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 533	525
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	7 903	0
Усього за розділом II	1195	32 478	34 486
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>			
Баланс	1200	0	0
	1300	32 480	35 725

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 845	3 845
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	319	662
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	4 164	4 507
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	10 000	10 000
Інші довгострокові зобов'язання	1515	10 225	9 000
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	20 225	19 000
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	393	0
товари, роботи, послуги	1615	4	3
розрахунками з бюджетом	1620	55	62
у тому числі з податку на прибуток	1621	53	58
розрахунками зі страхування	1625	2	5
розрахунками з оплати праці	1630	6	14
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	7 631	12 134
Усього за розділом III	1695	8 091	12 218
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	32 480	35 725

Примітки: .

Керівник

Андрій Григорович Мошко

Головний бухгалтер

Ольга Олександрівна Романчук

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"

Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2022
36218498

**Звіт про фінансові результати**  
**(Звіт про сукупний дохід)**  
за 2021 рік  
Форма №2

## I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 820	14 062
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	( 0 )	( 0 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 137 )	( 804 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 0 )	( 0 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3 683	13 258
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 504 )	( 319 )
Витрати на збут	2150	( 0 )	( 0 )
Інші операційні витрати	2180	( 832 )	( 10 185 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	2 347	2 754
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	1 445	1 188
Інші доходи	2240	1 139	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 3 403 )	( 3 495 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 1 110 )	( 58 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	418	389
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-75	-70
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	343	319
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	343	319

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	370	214
Відрахування на соціальні заходи	2510	80	47
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	886	10 243
Разом	2550	1 336	10 504

#### 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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0



Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Андрій Григорович Мошко

Головний бухгалтер

Ольга Олександрівна Романчук

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

36218498

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6 988	5 095
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	950	17 375
Надходження від повернення авансів	3020	3 500	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 411	880
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1 386 )	( 10 548 )
Праці	3105	( 279 )	( 170 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 78 )	( 47 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 139 )	( 44 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 70 )	( 8 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 3 500 )	( 13 829 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 0 )	( 0 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 479 )	( 612 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	6 988	-1 900
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2	13
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	6 516	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 0 )	( 0 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 18 500 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-11 982	13
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	24 000	7 522
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	2 886	9 666
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 19 500 )	( 10 458 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 3 400 )	( 3 522 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	3 986	3 208
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-1 008	1 321
Залишок коштів на початок року	3405	1 533	212
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	525	1 533

Примітки: .

Керівник

Андрій Григорович Мошко

Головний бухгалтер

Ольга Олександрівна Романчук



зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	0	343	0	0	343
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	3 845	0	0	0	662	0	0	4 507

Керівник

Андрій Григорович Мошко

Головний бухгалтер

Ольга Олександрівна Романчук



**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року  
 тис.грн. Примітки 31 грудня 2020 р. 31 грудня 2021р.

1	2	3	4				
<b>АКТИВИ</b>							
Непоточні активи							
Нематеріальні активи	3.11	2	2				
Основні засоби	3.10	-	-				
Довгострокова дебіторська заборгованість	3.12	-	1 237				
Інші необоротні активи		-	-				
Усього непоточні активи		2	1 239				
Поточні активи							
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3.13	1 075	743				
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3.13	-	-				
Інша поточна дебіторська заборгованість	3.13	2 189	33218				
Поточні фінансові інвестиції	3.14	72	-				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3.15	1 533	525				
Інші оборотні активи	3.16	7 903	-				
Усього поточні активи		32 478	34 486				
Усього активи		32 480	35 725				
Власний капітал та зобов'язання							
Власний капітал							
Зареєстрований (пайовий) капітал	3.17	3 845	3 845				
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3.17	319	662				
Усього капітал		4 164	4 507				
Довгострокові зобов'язання і забезпечення							
Довгострокові кредити банків	3.18	10 000	10 000				
Інші довгострокові зобов'язання	3.18	10 225	9 000				
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечень		20 225	19 000				
Поточні зобов'язання							
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	3.19	393	-				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3.19	4	3				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3.19	55	62				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	3.19	2	5				
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	3.19	6	14				
Інші поточні зобов'язання	3.19	7 631	12 134				
Усього поточних зобов'язань		8 091	12 218				
Разом власний капітал та зобов'язання		32 480	35 725				
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року							
тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня					
	2020	2021					
			1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.1	14 062	3 820				

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3.2	(804)	(137)
Адміністративні витрати	3.3	(319)	(504)
Інші операційні витрати	3.4	(10185)	(832)
Інші фінансові доходи	3.5	1188	1 445
Інші доходи	3.6	-	1 139
Фінансові витрати	3.7	(3 495)	(3 403)
Інші витрати	3.8	(58)	(1 110)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	3.9	(70)	(75)
ПРИБУТОК/ЗБИТОК ЗА РІК		319	343

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
тис.грн. За рік, що закінчився 31 грудня

	2020	2021
1	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5095	6 988
Надходження авансів від покупців і замовників	17375	950
Надходження від повернення авансів	-	3500
Інші надходження	880	1411
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(10548)	(1 386)
Праці (170)	(279)	
Відрахувань на соціальні заходи	(47)	(78)
Зобов'язань з податків і зборів	(44)	(139)
Витрачання на оплату повернення авансів	(13829)	(3500)
Інші витрачання	(612)	(479)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	(1900)	6 988
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від отриманих відсотків	13	2
Надходження від погашення позик-	6 516	
Витрачання на надання позик	-	18 500
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	13	(11 982)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Отримання позик	7 522	24 000
Інші надходження	9 666	2 886
Погашення позик	(10458)	(19 500)
Витрачання на сплату відсотків	(3 522)	(3 400)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3208	3 986
Чистий рух грошових коштів за звітний період	1 321	1 008
Залишок коштів на початок року	212	1 533
Залишок коштів на кінець року	1533	525

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року  
тис.грн. Зареєстрований

пайовий капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозпо-	ділений	прибуток
(непокритий збиток) Усього власний капітал					
Залишок на 31 грудня 2020 року	3 845	-	-	319	4 164
Скоригований залишок на початок року	3 845	-	-	319	4 164
Чистий прибуток	-	-	343	343	
Інші зміни в капіталі-	-	-	-	-	
Разом змін у капіталі	-	-	-	-	



## 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, що здійснює державне 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 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, нейтральної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена у національній валюті України, одиниця виміру тисяча гривень.

### 2.2. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність ТОВ "Калина - Автолізинг" складена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. ТОВ "Калина - Автолізинг" має прибуткову діяльність, за 2021 рік отримало прибуток у сумі 343 тис. грн. Товариство має кредитний рейтинг (рейтинг фінансової стійкості) за національною рейтинговою шкалою на рівні uaBBB. (рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг").

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного 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 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з 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/

Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 4.27.

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 суттєвих 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 якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем 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 змозі 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.

### 2.3. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 24.02.2022 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

### 2.4. Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2021

року по 31 грудня 2021 року.

## 2.5 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 в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;

- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітного або майбутніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, 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. Інші 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 керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів.

Ведення обліку в Товаристві здійснюється за допомогою програмного комплексу "1 С: Підприємство 7.7" із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємства.

Операційна валюта та валюта представлення звітності

Об'єкти, включені до фінансової звітності Товариства, вимірюються з використанням валюти первинного економічного середовища, у якому функціонує компанія ("операційна валюта"). Фінансова звітність представлена в гривнях, яка є операційною валютою та валютою представлення звітності Товариства.

Доходи та витрати

Доходи визнаються Товариством в той момент, коли існує висока 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 надходити 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 прямолінійного методу. Безстрокові нематеріальні активи (наприклад, ліцензії) вважаються неамортизованими активами та по таким об'єктам нарахування зносу не проводиться.

#### Основні засоби

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

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та якщо його утримують для надання послуг, для здавання в оренду або для адміністративних цілей. Вартісне обмеження не застосовується.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс підприємства за собівартістю.

Наступна оцінка основних засобів здійснюється за історичною вартістю у відповідності до моделі собівартості МСБО 16 "Основні засоби".

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 до експлуатації, тобто с дати акту введення в експлуатацію основних засобів.

Амортизацію окремого об'єкта основних засобів для бухгалтерського обліку розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

#### Облік запасів

Запаси товарно-матеріальних цінностей Товариства визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО 2 "Запаси". Одиницею запасів є кожне найменування цінностей, яке 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 (зі строком виконання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за 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.

Коли фінансовий актив вперше визнається в активах, він класифікується відповідно до параграфів 4.1.1 - 4.1.5 МСФЗ 9.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю,

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

Класифікація фінансових інвестицій проводиться в момент їх первісного визнання. Під час первісного визнання фінансовий актив або фінансове зобов'язання (окрім торговельної дебіторської заборгованості) оцінюється за його справедливою вартістю плюс або мінус (крім фінансового активу або фінансового зобов'язання, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно

конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду

**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 операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

**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.

В рядку Балансу "Довгострокові кредити банків" станом на звітну дату відображаються довгострокові зобов'язання Товариства перед банками за отриманим кредитом, який підлягає погашенню більше ніж через 12 місяців після звітної дати. Кредитні ресурси залучаються Товариством для фінансування по придбанню об'єктів з метою подальшої їх передачі у фінансовий лізинг.

В складі "Інших довгострокових фінансових зобов'язань" станом на звітну дату Товариством відображено зобов'язання за емітованими облігаціями. Облігації підприємства емітовано з метою залучення ресурсів для фінансування договорів лізингу.

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.

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.

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

2.6 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 регламентовані МСФЗ Товариством не здійснювались.

## 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 звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок 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, змін 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 утримання 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).

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'ясує, 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

Протягом звітної періоду Товариством не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого станом на кінець звітної періоду керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок.

## 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 звітної 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.

Всі 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, що 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, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітної періоду.

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

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

Інформація щодо рівнів ієрархії справедливої вартості, до яких належать оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства станом на 31.12.2021 р., наведена у наступній таблиці:

тис. грн

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 спостережуваними)	Всього					
Дата оцінки	31.12.21 р.	31.12.20р.	31.12.21р.	31.12.20р.	31.12.21р.	31.12.20р.

	31.12.21 р.	31.12.20 р.						
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-	-	-	72	-	72
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	12174	8091						12174 8091
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-		12743	22970 12743
Інші оборотні активи	-	-	-	-	-	7903	-	7903

Справедлива вартість активів та зобов'язань Товариства в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2021 р.

Тис грн	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4	5
Поточні фінансові інвестиції	-	-	72	-
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість				12174 8091
Торгівельна та інша дебіторська заборгованість	12743	22970	12743	22970
Грошові кошти	525	1533	525	1533
Інші оборотні активи	-	-	7903	-

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.

### 3. Примітки

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

тис. грн.	2021 р.	2020 р.
Дохід від надання послуг	3 820	14 062

#### 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.	2021 р.	2020 р.
Собівартість реалізованої продукції	137	804

#### 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.	2021 р.	2020 р.
Витрати на оплату праці та заохочення	370	214
Нарахування на ЗП (ЄСВ)	80	47
Послуги банку	7	14
Нотаріальні, юридичні послуги, депозитарні послуги	15	11
Оренда приміщення	15	14
Консультаційні послуги (навчання, аудит, семінари)	17	19

#### 3.4 Інші операційні доходи/ витрати

Інші операційні витрати

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

тис. грн.	2021 р.	2020 р.		
Депозитарні послуги (зберігання, випуск, оформлення ЦП)			3	3
Аудиторські послуги	100	-		
Інформаційно - консультаційні послуги	56	28		
Собівартість реалізованих виробничих запасів	-	9 853		
Нотаріальні та юридичні послуги	-	32		
Сумнівні та безнадійні борги	621	242		
Визнані штрафи, пені	0	5		
Інші витрати операційної діяльності	52	22		

### 3.5 Інші фінансові доходи/ витрати

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

тис. грн.	2021 р.	2020 р.		
Відсотки по залишках на депозитних та поточних рахунках	2	13		
Комісія від надання послуг з фінансового лізингу	1443	1	175	

### 3.6 Інші доходи.

тис. грн.	2021 р.	2020 р.		
Списання заборгованості за договором сублізингу (зміна лізингоотримувача відповідно до умов договору)	1139	0		

### 3.7 Фінансові витрати

тис. грн.	2021 р.	2020 р.		
Відсотки за користування кредитом	1 727	1708		
Виплата купонного доходу за облігаціями	1 346	1571		
Комісія лізингодавцю	330	216		

### 3.8 Інші витрати

тис. грн.	2021 р.	2020 р.		
Уцінка ЦП	72	58		
Закриття заборгованості за договором сублізингу (розторгнення договору)			1038	-

### 3.9 Податок на прибуток

Відображена сума нарахованого податок на прибуток за 2021 рік

тис. грн.	2021 р.	2020 р.		
Податок на прибуток за поточний рік			75	70

### 3.10 Основні засоби

тис. грн.	Машини та обладнання (меблі)	Інші основні засоби	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар	РАЗОМ
Первісна вартість та оцінка					
На 31.12.20198	-	-	1	9	
На 31.12.20208	-	-	1	9	
На 31.12.20218	-	-	1	9	
Амортизація та знецінення					
На 31.12.20198	-	-	1	9	
На 31.12.20208	-	-	1	9	
На 31.12.20218	-	-	1	9	

Чиста балансова вартість (залишкова вартість)

На 31.12.2019-	-	-	-	-
На 31.12.2020-	-	-	-	-
На 31.12.2021-	-	-	-	-

3.11 Нематеріальні активи

тис. грн. Ліцензії РАЗОМ

Первісна вартість та оцінка

На 31.12.2019-	-	-	-	-
Придбання нематеріальних активів	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2020	2	-	-	-
Придбання нематеріальних активів	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2021	2	-	-	-
Придбання нематеріальних активів	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-

Амортизація та знецінення

На 31.12.2019-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування за період	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2020-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування за період	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2021-	-	-	-	-

Чиста балансова вартість (залишкова вартість)

На 31.12.2019-	-	-	-	-
На 31.12.2020	2	-	-	-
На 31.12.2021	2	-	-	-

3.12 Довгострокова дебіторська заборгованість

тис. грн. На 31.12.2021 На 31.12.2020

Довгострокова дебіторська заборгованість (понад 12 місяців) за майно що передано в фінансовий лізинг 1 237 -

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена довгостроковою заборгованістю (понад 12 місяців) за майно, що передано у фінансову оренду, ця сума складає 1 237 тис грн, та поступово перекласифікується в короткострокову, відповідно до строків (графіку) лізингових платежів.

3.13 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість , тис.грн.  
На 31.12.2021 На 31.12.2020

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги

чиста реалізаційна вартість 743 1075

первісна вартість 743 1075

резерв 0 0

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

з бюджетом 0 0

Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.: 32 218 21 895

- заборгованість за інвестиційним договором, строк погашення до 01.02.2022р 18 982 18

- дебіторська заборгованість (до 12 місяців) за майно що передано в фінансовий лізинг 2 236
- фінансова допомога надана строком до 3- х місяців 12 000
- інша поточна заборгованість (до 3-х місяців) 2 913

Дебіторська заборгованість зі строком погашення в межах 12 (дванадцяти) місяців, як правило, Товариство не дисконтує. Проте в умовах дії високих ставок процента вплив дисконтування може бути значним навіть для інструментів зі строком менше 12 (дванадцяти) місяців, про що Товариством приймається окреме рішення. В даному випадку, а саме заборгованість за інвестиційними договорами, в якому строк розрахунків менше 12 місяців та станом на 15 січня 2022 року були погашені в повній сумі 18 982 тис грн..не дисконтувалась.

В грудні 2021 року була видана поворотна фінансова допомога (безвідсоткова) , яка була повернута 6 січня 2022 року

Дебіторська заборгованість за строками погашення та видами розрахунків:

Дебіторська заборгованість за строками, тис. грн. На 31.12. 2021 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

Дебіторська заборгованість за надані послуги (агентські послуги)	743	743	-	-
Дебіторська заборгованість по розрахункам за наданими позиками	33218	30982	-	2236

При проведенні аналізу дебіторської заборгованості за 2021 рік з'ясовано що, прострочена заборгованість відсутня.

#### 3.14 Поточні фінансові інвестиції

Вартість поточних фінансових інвестицій, облікованих на Балансі Товариств станом на 31.12.2021 р. та 31.12.2020 р.. становить:

тис. грн. На 31.12.2021 На 31.12.2020

Поточні фінансові інвестиції, в т.ч. - 72

ЦП , обіг яких тимчасово заблокований рішенням ННКЦПФР - -

Склад поточних фінансових інвестиції Товариства станом на 31.12.2020 р. є наступним:

Векселедавець код ЄДРПОУ вид інвестиції Од. виміру кількість Вартість станом на 31.12.2020 р., тис. грн.

ТОВ "Країна - Асистанс"	36472763	Простий вексель	Шт.	1	72
-------------------------	----------	-----------------	-----	---	----

Всього 72

#### 3.15 Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн. На 31.12.2021 На 31.12.2020

Грошові кошти на рахунках в банку 505 668

Вклади в банках (деPOSITNІ кошти), в т.ч.

АТ "Приватбанк" (процентна депозитна ставка 1%) 20

20 865

865

#### 3.16 Інші оборотні активи

Інші оборотні активи; тис. грн. На 31.12.2021 На 31.12.2020

Розрахунки з контрагентами за договорами фінансового лізингу - 7 903

#### 3.17 Власний капітал

Власний капітал; тис. грн. На 31.12.2021 На 31.12.2020

Статутний капітал 3 845 3 845

Сальдо нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 662 319

Станом на 31.12.2021 року статутний капітал становить 3 845 тис. грн. Засновниками підприємства є юридичні особи (резиденти України), яким належить 100% підприємства. Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2021 р. становить - 662 тис. грн., а прибуток за 2021 рік склав - 343 тис. грн. Загальна сума власного капіталу підприємства станом на 31.12.2021 року становить 4 188 тис. грн.

Акціонери та розмір їх внесків до статутного капіталу  
ТОВ "Калина - Автолізинг" станом на 31.12.2021р.:

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); 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 11,67 448 711,50

Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "КІВІ", Україна	КВЕД 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (основний)	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 88,33% 3 396 288,50
---	---	----------------------------	---

Разом: 100%

3 845 000

Кінцевий бенефіціарний власник ТОВ "Калина -Автолізинг":

Прізвище, ім'я та по батькові Частка у статутному капіталі

Коваленко Ганна Миколаївна - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - не володіє часткою у статутному капіталі ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ".

Опосередковане володіння через Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд

"КІВІ"

### 3.18 Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання; тис. грн. На 31.12.2021 На 31.12.2020

Довгострокові кредити банків 10 000 10 000

Інші довгострокові зобов'язання, в т.ч :

Зобов'язання за облігаціями

Довгострокове зобов'язання з фінансової оренди ( довгострокова частина лізингу) 9 000  
9 000

- 10 225

9 000

1 225

Довгострокові зобов'язання з очікуваним строком погашення, більшим за 12 місяців представлені довгостроковим кредитом, ставка кредитування по яким є середньою в Україні. Ставка по кредиту Товариства за 12 місяців 2021 року дорівнювала 15,45% річних. Кредит був отриманий у вигляді кредитної лінії з щомісячним погашенням відсотків, термін кредитування - 3 роки до 22 червня 2022 року. На момент складання звітності за 2021 рік - кредитна лінія була повністю погашена - 21 січня 2022 року.

Банк Сума, тис грн.

"Банк Інвестицій та заощаджень" 10 000

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). На 6-9 купонні періоди (з 07.01.2021 по 05.01.2022) встановлена ставка - 15% річних.

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.

### 3.19 Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язання, тис. грн. На 31.12.2021 На 31.12.2020

Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги 3 4

Поточні зобов'язання з бюджетом 62 55

Поточні зобов'язання зі страхування 5 2

Поточні зобов'язання з оплати праці 14 6

Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (поточна частина договору фінансового лізингу) 0 393

Інші поточні зобов'язання, в т.ч.: 12 134 7 631

за надану позику, на умовах фінансового кредиту 12 000 7 500

нараховані відсотки по кредиту 134 131

В грудні від засновника була отримана позика ( відсоткова) строком до 1 місяця, умови договору були виконані в повному обсязі та погашена в строк, а саме 6 січня 2022 року.

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

### 3.20 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".

Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До пов'язаних сторін Товариства належать:

Назва підприємства Країна реєстрації Відсоток участі в капіталі, %

На 31.12.2021 На 31.12.2020

АТ "СК "Країна" (код ЄДРПОУ 20842474)	Україна	11,67%	11,67%
А АТ ЗНВКІФ "КІВІ" ( код ЄДРПОУ 41262601)	Україна	88,33%	88,33%

За 12 місяців 2021 року фінансово-господарські операції з пов'язаними сторонами та залишки дебіторської та кредиторської заборгованості представлені в таблиці:.

Найменування пов'язаних сторін Продаж пов'язаним

сторонам в

2021 році Придбання у пов'язаних сторін в 2021 році Дебіторська заборгованість пов'язаних сторін станом на 31.12.2021 Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами станом на 31.12.2021

АТ "СК "Країна" -	3972	692	4
А АТ ЗНВКІФ "КІВІ"	-	19507	- 12003

Протягом 2021 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 12 місяців 2021 року оплата праці провідному управлінському персоналу склала 266 тис. грн.. Також за 2021 рік нарахування та виплата дивідендів учасникам Товариства не відбувалась.

Для ведення господарської діяльності було отримано на протязі 2021 року від засновника АТ ЗНВКІФ "КІВІ" позики на загальну суму 19500 тис грн.. Станом на дату складання звітності, зобов'язання по поверненню основної суми позики та відсотків по ній, а саме 12003 тис грн. погашені в січні 2022 року.

Також між АТ "СК "Країна" та Товариством укладений договір-доручення про надання агентських послуг, за виконання даних послуг компанія отримує винагороду, яка склала за 2021 рік - 3 972 тис грн., сума заборгованості в розмірі 692 тис грн.. є поточною та сплачена в 1 кварталі 2022 р.

### 3.21 Управління ризиками

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, а також процентний та валютний. Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється товариством, і інформація про них доводиться до директораї.

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

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



Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року дорівнює їх балансовій вартості.

#### Кредитний ризик

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 Товариство не зможе виконати свої зобов'язання по виплатах при настанні терміну їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Компанії 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.

#### 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.

#### 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

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Компанія схильна до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки. Товариство не залежить від валютних ризиків тому, що всі операції здійснюються в національній валюті

### 3.22 Управління капіталом

Товариство розглядає позикові кошти і чисті активи як основні джерела формування капіталу. Завданням Товариства при управлінні капіталом є забезпечення можливості Товариства

продовжувати функціонувати як постійно діюче підприємство з метою забезпечення одержання прибутку власниками і вигоди для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування своїх операційних потреб, капіталовкладень та стратегії розвитку Товариства.

Політика Товариства по управлінню капіталом спрямована на забезпечення і підтримку оптимальної структури капіталу з метою зменшення сукупних витрат на залучення капіталу та забезпечення гнучкості доступу Товариства до ринків капіталу.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства та може коригувати політику і цілі управління капіталом з урахуванням змін операційного середовища, "настроїв" ринку або стратегії її розвитку.

### 3.23 Події після дати балансу

24 лютого 2022 року, у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан в Україні. На часткову зміну статті 1 Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (зі змінами, внесеними Указами від 14 березня 2022 року № 133/2022, затвердженим Законом України від 15 березня 2022 року № 2119-IX, та від 18 квітня 2022 року № 259/2022, затвердженим Законом України від 21 квітня 2022 року № 2212-IX), продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 25 травня 2022 року строком на 90 діб.

Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

" У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів для здійснення критичного імпорту та деяких інших винятків.

" Національний Банк України прийняв рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ звітності, документів та інформації.

" Компанія продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компанії станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця.

" Протягом 2022 року Товариство реалізує заплановані, щодо підтримки безперервності діяльності та оперативного відновлення роботи в разі виникнення аварійних та катастрофічних ситуацій.

" Компанія на постійній основі відслідковує впроваджені міжнародні та національні санкції щодо країн агресорів.

Зазначені вище події, є такими що мають 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 Товариства. Враховуючи досвід роботи Товариства впродовж трьох місяців в умовах воєнного стану, керівництво вважає, що Товариство зможе продовжувати діяльність і в майбутньому за виключенням розвитку катастрофічних подій (окупації значних територій, застосування зброї масового ураження). Товариство в умовах воєнного стану та військових дій продовжує свою роботу.

і здійснює фінансово - господарську діяльність відповідно до принципів безперервності діяльності та має впевненість в продовженні такої діяльності і в майбутньому але не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА " МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА "
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21263695
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 61045, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ КЛОЧКІВСЬКА, будинок 192, корпус А, офіс 315
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100346
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 360/4, дата: 31.05.2018
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 31.12.2020 по 31.12.2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>1) Повне найменування юридичної особи звітності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ";</p> <p>2) Думка аудитора, щодо повного розкриття юридичною особою інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на 31.12.2021 року.</p> <p>Ми підтверджуємо, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на 31.12.2021 року, розкрита Товариством в повному обсязі відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства</p>

		<p>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.</p> <p>Вона не володіє часткою у статутному капіталі ТОВ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ". Має опосередковане володіння через Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "КІВІ"</p> <p>Ми підтверджуємо структуру власності Товариства станом на 31.12.2021 року яка представлена в додатку до звіту.</p> <p>3) Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес.</p> <p>4) Товариство не є материнською компанією та не має дочірніх підприємств.</p>
10	<b>Номер та дата договору на проведення аудиту</b>	номер: 20, дата: 14.02.2022
11	<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	дата початку: 14.02.2022, дата закінчення: 08.06.2022
12	<b>Дата аудиторського звіту</b>	08.06.2022
13	<b>Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн</b>	100 000,00
14	<b>Текст аудиторського звіту</b>	
<p><b>АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b></p> <p>Адресат:</p> <p>" Національний банк України</p> <p>" Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</p> <p>" Учасникам ТОВ "КАЛИНА- АВТОЛІЗИНГ"</p> <p>Звіт щодо аудиту фінансової звітності</p> <p>Думка</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАЛИНА-АВТОЛІЗИНГ" , (далі "Товариство"), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, Звіт про фінансові результати</p>		

(Звіту про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2021 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 2021 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 2.2 і 3.23 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 2.2 і 3.23 вказують на те, що 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 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 поточний період. 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 іншої дебіторської заборгованості

### Природа питання

Інша дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2021 становить 33218 тис.грн., що складає 92,99% валюти балансу за звітний період (див. Примітку 3.13 "Дебіторська заборгованість").

Що обговорено з управлінським персоналом

Ми обговорили з управлінським персоналом:

- " ризики пов'язані з політичними та економічними змінами в умовах кризи воєнного стану, COVID-19 та недосконалість законодавства;
- " ризики пов'язані з оцінкою іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- " облікові політики щодо визнання іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- " професійне судження щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- " рішення управлінського персоналу щодо внутрішнього контролю за оцінкою іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- " природу накопичення Товариством іншої дебіторської заборгованості за минулі звітні періоди.

### Виконані аудиторські процедури

- " ми ідентифікували певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- " ми ознайомились з рішеннями управлінського персоналу Товариства, щодо внутрішнього контролю оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- " ми надали письмові запити управлінському персоналу стосовно:
  - о облікової політики щодо визнання іншої дебіторської заборгованості Товариства;
  - о професійного судження щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства.
- " ми здійснили аналіз іншої 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.

### Результати аудиторських процедур

За результатами аудиторських процедур ми встановили, що:

- " отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства;
- " ідентифіковані нами певні умови та події, які потенційно можуть мати ризики щодо оцінки іншої дебіторської заборгованості Товариства є незначними;
- " облік іншої 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 2020 р., був проведений іншим аудитором, який 21 квітня 2021 р. висловив думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності у зв'язку з тим, що на думку аудитора в примітках відсутні детальні розкриття щодо:

- Товариство не оцінило та не визнало резерв під очікувані кредитні збитки по іншій дебіторській заборгованості.
- кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками
- статті "Інші надходження" та "інші витрати"
- цілей, політики та процесів управління капіталом..

Товариством враховані вказані недоліки та розкриті в примітках у п.п.3.13 "Дебіторська заборгованість ; 3.8 "Інші витрати", 3.6 "Інші доходи" 3.21 "Управління ризиками";

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 2021 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 2021 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно 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:

о 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;

о 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;

о 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 неналежними, 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.

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та подіє, 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 край 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 12-2 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 12-2 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 2021 рік на підставі рішення Загальних зборів, (Протокол 08/02-2022 від 08.02.2022). 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.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Наглядовій раді) Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2021 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 31.12.2021 року.  
Ми підтверджуємо, що інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структура власності станом на 31.12.2021 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 Миколаєвна.  
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 31.12.2021 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) вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності: [www.mas-audit.com.ua](http://www.mas-audit.com.ua)
- 3) дата та номер договору на проведення аудиту: 14.02.2022, №20
- 4) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 14.02.2022 по 08.06.2022

Ключовий партнер

з аудиту, результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора  
Володимирівна

Лазоренко Майя

(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: 8 червня 2022 року