**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ 2019 р.**

ТОВ «ІЛТА» працює на ринку України з 1991 року. На сьогодні ТОВ «ІЛТА» продовжує займати стійкі позиції як один з лідерів українського лізингового ринку. Підприємство надає повний спектр послуг з фінансового та оперативного лізингу легкових та комерційних автомобілів, здійснює продаж нових та б/в авто, надає послуги з комплексного технічного обслуговування та фліт-менеджменту. Підприємство є офіційним дилером автомобільної марки Peugeot в Україні, сервіс-дилером автомобільних марок **Citroёn**, Opel.

Державну реєстрацію ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЛТА» (далі ТОВ «ІЛТА» або Підприємство, або Товариство), було проведено 30.10.2002 р. (код ЄДРПОУ 14284053). Місцезнаходження Підприємства: 01103, м. Київ, Залізничне шосе буд. 6.

ТОВ «ІЛТА» має чинну Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу (Розпорядження №1313 від 25.04.2017 р., видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг).

ТОВ «ІЛТА» є співзасновником та повним членом:

* Всеукраїнської Асоціації автомобільних імпортерів і дилерів (ВААІД).
* Асоціації «Українського об’єднання лізингодавців», яке входить до Федерації європейських асоціацій лізингових компаній LEASEUROPE.

Діяльність підприємства характеризується прибутковою діяльністю протягом останніх років; збалансованістю активів та пасивів за строками погашення; інформаційною відкритістю підприємства. Довгостроковий кредитний рейтинг ТОВ «ІЛТА» підтверджено Рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» на рівні uaA+ (прогноз стабільний) за періоди півріччя/рік у 2018-2019 роках.

1. **Структура ТОВ «ІЛТА».**

Учасниками Підприємства є:

* Ilta Automotive Limited (Республіка Кіпр) 99,9%.
* ТОВ «РБЦ-Інвест» (Україна, код ЄДРПОУ 24927948) 0,1%.

Розподіл часток у статутному капіталі ТОВ «ІЛТА» дозволяє одному учаснику «Ilta Automotive Limited» здійснювати одноосібний контроль за діяльністю підприємства. Кінцевими бенефіціарними власниками ТОВ «ІЛТА» є громадяни України: Міщенко Сергій Олександрович (75%) та Ільченко Валерій Васильовичі (25%).

Станом на 31.12.19 р. ТОВ «ІЛТА» має частку в наступних підприємствах:

* 100% в статутному капіталі ТОВ «РБЦ-ІНВЕСТ» (Україна, код ЕДРПОУ 24927948)
* 100% в статутному капіталі ТОВ «Укрпродконтракт» (Україна, код ЄДРПОУ 05415608).
* 51% в статутному капіталі ТОВ “Фортеця-S” (Україна, код ЄДРПОУ 21644635)
* 97,25% в статутному капіталі ТОВ «Вилтон» (Україна, код ЄДРПОУ 24229003)
1. **Основні види діяльності:**
* Автодилер (діяльність на базі дилерського контракту з імпортером автомобілів марки Peugeot в Україні ТОВ «Пежо Сітроен Україна»)
* Торгівля новими автомобілями марки Peugeot (код КВЕД 45.11);
* Офіційний дилер по технічному обслуговуванню та ремонту автомобілів марки Peugeot(код КВЕД 45.19);
* Офіційний сервіс-дилер по технічному обслуговуванню та ремонту автомобілів марок Opel, Citroen (з 2019 року)( код КВЕД 45.19);
* Торгівля оригінальними запасними частинами та аксесуарами (код КВЕД 45.32).
* Торгівля автомобілями, що були у використанні (код КВЕД 45.11)
* Кузовний ремонт автомобілів будь-яких марок(код КВЕД 45.19)
* Лізингова діяльність
* Оперативний лізинг(код КВЕД 77.11, 77.12);
* Фінансовий лізинг(код КВЕД 64.91);
* Управління автопарками клієнтів(код КВЕД 82.99);
* Надання в оренду власної нерухомості(код КВЕД 68.20).

Товариство для здійснення своєї господарської діяльності має у своєму розпорядженні 7-поверховий офісний центр (частина приміщень передані в оренду), станцію технічного обслуговування автомобілів (СТОА), автосалон, 2 експоцентри, один з яких – майданчик для автомобілів, що були у використанні, логістичний центр, склади запасних частин, тощо.

Лізинговий портфель складається виключно з високоліквідної техніки – переважно це легкові та комерційні автомобілі. Станом на 31.12.2019 р. на оперативний лізинг припадає близько 68% всього портфелю (станом на 01.07.2019 р. – 72%). У 2017-2019 рр. Підприємство активно збільшувало обсяг портфелю. Так, станом на 31.12.2019 р. портфель становив 123 746 тис. грн. (+11% у порівнянні з кінцем 2018 року). Переважна частина діючих договорів ТОВ «ІЛТА» - це довгострокові договори (до 60 місяців), укладені з юридичними особами. Клієнтами ТОВ «ІЛТА» вже багато років є значна кількість провідних компаній, які є лідерами у низки галузей економіки України.

Станом на 31.12.2019 р. ТОВ «ІЛТА» не мало в портфелі лізингових договорів простроченої заборгованості. Операційна діяльність, як і у минулі періоди, не схильна до ризиків сезонності. Структура основних клієнтів підприємства характеризується збереженням невисокого рівня диверсифікації (на декількох контрагентів приходиться близько 43% у загальній структурі, а саме:

|  |  |
| --- | --- |
| **Контрагент** | **Доля в портфелі станом на 31.12.2019 року** |
| Новартіс АГ(ТОВ «Сандоз»,ПАТ «Алкон») | 30,8 % |
| ПАТ «Фармак» | 12,6% |
| ПрАТ «Індустріальні та дистрибуційні системи» | 7,2 % |
| ТОВ з ІІ «НЕСТЛЕ Україна» | 6,8 % |
| Інші | 42,6 % |

Novartis — транснаціональна фармацевтична корпорація, до якої в тому числі входять: Alcon (весь спектр продукції для охророни зору), Sandoz (высококачественные дженерики и біосиміляри).

ПАТ «Фармак» - є лідером фармацевтичного ринку України\* та найбільшим експортером лікарських засобів.

ПрАТ «Індустріальні та дистрибуційні системи» - провідний національний виробник та експерт з питань якості природних мінеральних вод, які видобуваються в заповідних регіонах України та є еталоном якості згідно з найвищими міжнародними стандартами. А також ексклюзивним імпортером мінеральної води «Боржомі» з Грузії до України.

ТОВ з ІІ «НЕСТЛЕ Україна» є лідером у сфері виробництва продуктів харчування.

Згідно ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», із змінами та доповненнями, ТОВ «ІЛТА» виступає суб’єктом первинного фінансового моніторингу і діє на підставі Довідки про взяття на облік юридичної особи серія ФЛ № 17 від 27.07.2004 року, яка видана Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Надаючи послуги фінансового лізингу, ТОВ «ІЛТА» визначає порядок і умови проведення заходів, спрямованих на недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

Будучи суб’єктом первинного фінансового моніторингу, Товариством призначено відповідального працівника, розроблено внутрішню систему проведення фінансового моніторингу, розроблено Програму, Порядки, Правила, Положення, інструкції щодо проведення фінансового моніторингу.

Товариством виконуються інші вимоги, які визначені для суб’єкта первинного фінансового моніторингу, а саме: подання звітності, проведення навчання відповідальної особи, моніторинг та імплементація у внутрішні документи змін в законодавстві щодо проведення фінансового моніторингу.

1. **Фінансові показники**

***Основні балансові показники, тис. грн.***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | **2018** | **2019** | **Зміни** | **Зміни,%** |
| Активи | 580 375 | 586 088 | 5 713 | 0,98% |
| Основні засоби  | 381 554 | 343 124 | -38 430 | -10,07% |
| Довгострокові фінансові інвестиції  | 27 760 | 29 727 | 1 967 | 7,09% |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 65 813 | 71 335 | 5 522 | 8,39% |
| Запаси | 19 395 | 42 476 | 23 081 | 119,00% |
| Поточна дебіторська заборгованість  | 82 359 | 91 584 | 9 225 | 11,20% |
| Грошові кошти | 3 280 | 7 269 | 3 989 | 121,62% |
| Власний капітал | 135 736 | 155 376 | 19 640 | 14,47% |
| Кредити банків | 328 818 | 271 516 | -57 302 | -17,43% |
| Кредит материнської компанії "ІЛТА АУТОМОТІВЛІМІТЕД" | 74 954 | 61 997 | -12 957 | -17,29% |
| Облігації | 0 | 23 500 | 23 500 | 100,00% |
| Поточна кредиторська заборгованість | 23 973 | 45 983 | 22 010 | 91,81% |

***Основні показники операційної діяльності, тис. грн.***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **2018** | **2019** | **Зміни** | **Зміни,%** |
| Чистий дохід від реалізації | 556 826 | 506 005 | -50 821 | -9,13% |
| Операційний прибуток (збиток) | 27 899 | -4 890 | -32 789 | -117,53% |
| Фінансові витрати | 33 255 | 34 575 | 1 320 | 3,97% |
| Чистий прибуток (збиток) | 21 791 | 19 640 | -2 151 | -9,87% |
| Рентабельность активів,ROA% | 4,18% | 3,37% | -0,81% | -19,39% |
| Рентабельность капіталу, ROЕ% | 17,52% | 13,49% | -4,03% | -23,00% |

 Станом на 31.12.2019 р. валюта балансу ТОВ «ІЛТА» дорівнювала 586 088 тис. грн.

Потягом року було укладено 116 нових договорів (протоколів) оперативного та фінансового лізингу на передачу в лізинг 284 автомобілів.

Станом на 31.12.19 року портфель лізингових договорів складає 346 протоколів на передачу в лізинг 1230 автомобілів, в тому числі:

* Фінансовий лізинг - 133 договори (протоколи)/ 452 автомобілі.
* Оперативний лізинг - 213 договорів (протоколів)/ 778 автомобілів.

Збільшення в складі запасів обумовлено, в основному, нарощуванням складу нових автомобілів Peugeot (з 13-ти до 80 шт.) з метою оптимізації продажів, що, в свою чергу, призвело до зростання кредиторської заборгованості перед постачальником.

Діяльність ТОВ «ІЛТА» за підсумками 2019 року була прибутковою, прибуток становив 19 640 тис. грн:

***Розподіл доходів за основними видами діяльності :***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **дохідтис.грн.** | **кількість реалізованнихшт.** | **Питома вага** |
| Торгівля легковими та вантажними транспортними засобами (новими та б/в) | 229 966 | 621 | 45% |
| Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів | 31 030 | - | 6% |
| Надання в оперативну оренду та адміністрування транспортних засобів | 161 996 |  | 32% |
| Надання в оперативну та фінансову оренду легкових та комерційних транспортних засобів | 83 013 | 283 | 16% |

# Грошові потоки

У 2019 році чисті грошові потоки від операційної діяльності ТОВ «ІЛТА», як і у минулі періоди, мали додатне значення на рівні 163 446,0 тис. грн., що було забезпечено, перш за все, надходженнями виручки від основної діяльності: оперативний, фінансовий лізинг, продаж нових та б/в авто, послуги сервісу та інші.

Інвестиційну діяльність (у т. ч. придбання основних фондів) було профінансовано за рахунок власних ресурсів. Від’ємні фінансові грошові потоки було зумовлено погашенням зобов’язань, обслуговуванням позикових ресурсів (кредити комерційних банків).

1. **Управління ризиками.**

У своїй звичайній діяльності Підприємство стикається з наступними ризиками:

* Кредитний ризик
* Ризик ліквідності
* Валютний ризик
* Операційний ризик.

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Підприємству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку із заборгованістю лізингоодержувачів за операціями фінансового лізингу та інших покупців і клієнтів Підприємства.

Підприємству 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 фізичної особи та її платоспроможність.

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

Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються на всіх етапах  ведення Угод з клієнтами Підприємства. В момент підписання Угоди - шляхом  моніторингу фінансового стану контрагента, його ділової репутації, також  аналізу інформації про контрагента з публічних джерел інформації. На цьому етапі Підприємство дотримується наступних принципів: 1) обмеження ліміту кредитного ризику для non-premium клієнтів; 2) співвідношення кредитного ризику та ціни; 3) диверсифікація ризику  на рівні клієнта та галузі.   В момент реалізації Угоди  управління кредитного ризику здійснюється шляхом жорсткого контролю дотримання вимог контракту.

Низькі ставки очікуваних кредитних збитків Підприємства свідчать про ефективність управління цією групою ризиків.

Ризик ліквідності – це ризик того, що Підприємство не буде спроможним погасити всі зобов’язання, коли наступає строк сплати. Підприємство корелює контрактні зобов’язань клієнтів і терміни погашення своїх зобов’язань, а також планує ліквідність на підставі строків корисного використання своїх активів. З метою управління ризиком ліквідності Підприємство здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов’язаннями. Всі зобов’язання Підприємства забезпечені високоліквідними активами.

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів.

Підприємство управляє валютним ризиком шляхом кореспонденції валютних зобов’язань за кредитами з доходом за лізинговими контрактами, прив’язаними до відповідної валюті.

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Підприємство не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Підприємство може керувати такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

1. **Організаційна структура**

#### Структурна схема ТОВ «ІЛТА»

**АДМІНІСТРАЦІЯ:**

Голова Товариства

Генеральний директор

Заступник ген. директора з продажу

Фінансовий директор

**Інформаційно-технічний відділ**

**Відділ економічної безпеки**

**Відділ кадрів**

**Бухгалтерсько -податковий відділ**

**Фінансово -аналітичний відділ**

**Загальний відділ**

**Юридичний відділ**

**Відділ капітального будівництва та експлуатації**

**СТОА «ПЕЖО»**

**ДЕПАРТАМЕНТ «ПЕЖО»**

**ДЕПАРТАМЕНТ «ІЛТА ЛІЗИНГ»**

1. **Кадрова політика**

ТОВ «ІЛТА» дотримується високих стандартів в забезпеченні гідних та безпечних умов праці для своїх співробітників та пропонує конкурентну заробітну плату.

Всі співробітники мають рівні права і можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.

На 31.12.19 чисельність штатних працівників ТОВ «ІЛТА» становила 126 осіб.

Протягом 2019 року було прийнято 17 співробітників та звільнено 19 співробітників.

Середній стаж  роботи на Підприємстві – 12 років.

Середній вік працівників – 42 роки.

Підприємство приділяє велику увагу розвитку персоналу: регулярно проводить тренінги, навчання та відповідне атестування для підвищення кваліфікації співробітників.

Підприємство формує і підтримує доброзичливу корпоративну атмосферу серед персоналу, в тому числі за допомогою культурно-масових заходів: рафтинг, рибалка з корпоративними клієнтами, корпоративне святкування дня народження Підприємства та Нового року, тощо.

1. **Екологія**

При експлуатації Підприємства передбачено комплекс природоохоронних заходів по забезпеченню нормативного стану навколишнього природного середовища та екологічної безпеки в районі розміщення Підприємства.

Передбачені рішення по охороні довкілля дають змогу стверджувати, що експлуатація об’єкту ТОВ «ІЛТА» не призводить до зміни природного рельєфу, зміни гідрологічного режиму підземних вод, не спричинить негативний вплив на флору і фауну за межами підприємства, не створює радіаційної небезпеки.

Виробничі оборотні води від мийки автомобілів та дощові стічні води від стоянок автомобілів очищаються на очисних спорудах.

Вентиляційне та технологічне обладнання, передбачене проектом, малошумне, встановлюється в ізольованих приміщеннях. Рівні звукового тиску не перевищують величин, обумовлених Державними санітарними нормами виробничого шуму, ультразвуку та інфразвуку ДСП 3.3.6.037.

Всі відходи в залежності від видів зберігаються окремо в спеціальних контейнерах, накопичуються і здаються на утилізацію чи знешкодження.

Передбачається благоустрій та озеленення території підприємства, створення декоративної композиції з зелених насаджень, влаштування твердих покрить та тротуарів, площадок для паркування автомобілів.

Визначені рівні впливу об’єкту на довкілля:

* на геологічне середовище – не впливає;
* на атмосферне повітря – впливає в межах дозволених рівнів;
* на мікроклімат – не впливає;
* на водне середовище- впливає в межах дозволених рівнів;
* на верхній родючий шар ґрунту – не впливає;
* на соціальне середовище – не впливає;
* на техногенне середовище – не впливає;
* на рослинний та тваринний світ – не впливає.

ТОВ «ІЛТА» дотримується всіх необхідних заходів по охороні навколишнього середовища, керуючись Законом України «Про охорону навколишнього природнього середовища» і іншими нормативними законодавчими актами.

1. **Стратегія розвитку**

ТОВ «ІЛТА» і надалі планує активно розвивати сегмент операційного лізингу, у рамках програми розвитку наразі ведуться переговори з низкою великих комерційних банків. Також запланована подальша диверсифікація структури об’єктів лізингу, зниження відсоткової ставки за низкою діючих кредитних договорів, подальший розвиток адміністрування парків клієнтів сегменту фліт-менеджменту, а також заключення нових договорів з лізингу спец.техніки.

1. **Корпоративне управління**

ТОВ «ІЛТА» створене з метою здійснення господарської діяльності, отримання прибутку та задоволення на його основі економічних та соціальних потреб Учасників та трудового колективу Товариства.

Вищим керівним органом ТОВ «ІЛТА» є загальні збори Учасників Товариства. Учасники мають право:

 а) брати участь в управлінні Товариством у порядку, передбаченому чинним законодавством України та установчими документами Товариства;

 б) брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди);

 в) вийти у встановленому порядку з Товариства;

 г) отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства;

д) отримати у разі ліквідації Товариства частину майна, що залишилася після розрахунків з кредиторами, або його вартість.

Виконавчий орган Товариства є одноосібним – генеральний директор.

Генеральний директор призначається загальними зборами учасників Товариства за поданням Голови Товариства.

Генеральний директор - Ільченко Валерій Васильович.

Протягом звітного року Товариством були проведені 1 чергові річні загальні збори та 25 позачергових річні загальні збори учасників.

05.03.2019 - Чергові збори, Складено Протокол № 2019/6

03.01.2019 - Позачергові, Ініційовані Генеральним директором, складено Протокол № 2019/1

24.01.2019 - Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/2

06.02.2019 - Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/3

11.02.2019 - Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/4

14.02.2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/5

10/04/2019 - Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/7

11/04/2019 - Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/8

12/04/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/9

25/04/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/10

26/04/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/11

23/05/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/12

31/05/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/13

23/07/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/15

29/07/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/18

01/08/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/19-1

02/08/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/19

05/08/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/20

12/08/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/21

27/08/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/23

09/09/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/24

10/09/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/25

07.10.2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/26

10/10/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/27

11/11/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/27

10/12/2019 – Позачергові, ініційовані учасниками, Протокол № 2019/29