

**Державне публічне акціонерне товариство  
«Національна акціонерна компанія «Украгролізинг»**

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

**м. Київ  
2024**



## 1. Загальна інформація

Сільське господарство – галузь господарства, завданням якої є забезпечення населення продовольством і отримання сировини для цілого ряду галузей промисловості. На відміну від промисловості, технологічний процес в сільському господарстві тісно пов'язаний з природою, де земля виступає в ролі головного засобу виробництва. Саме тому ця галузь має більший вплив на природне середовище, ніж будь-яка інша галузь народного господарства.

Україна продовжує відігравати важливу роль у гарантуванні світової продовольчої безпеки. У 2023 році українські аграрії зібрали великий врожай зернових та олійних культур - понад 70 млн тонн та експортували продукції на майже 22 млрд доларів. Це свідчить, що агросектор продовжує працювати і розвиватися, попри війну та майже 20% тимчасово окупованих територій.

В Україні намолочено 78,7 млн тонн нового врожаю, з яких зернових – 57,8 млн. тонн та олійних культур – 20,7 млн тонн. Збір зернових та зернобобових культур проведено на площі 10 509 тис. Га.

Незважаючи на важкий воєнний час і складні обставини більшість аграріїв планують і надалі займатись своєю справою. Українські аграрії показали всьому світу наскільки вони тверді, професійні, витривалі і цілеспрямовані люди. І навіть в такий важкий рік отримали з одного гектару рекордну врожайність за всю історію України.

Через воєнні матеріальні збитки на ринку сільськогосподарської техніки в Україні знову формується відтермінований попит. За даними Київської школи економіки протягом 2023 року в нашій країні пошкоджено або зруйновано більш ніж 110 тис. одиниць сільгосптехніки на суму понад \$5 млрд. Найбільше втрачено: тракторів — на \$2 млрд; сівалок — на \$647 млн; борін — на \$442 млн. Необхідність відновлення цього парку стає однією з головних рушійних сил розвитку галузі у найближчі роки.

Експерти ринку вважають основною перевагою українського виробника порівняльно низьку ціну техніки при задовільній якості. Серед тенденцій можна відзначити те, що все більше спостерігається попит техніки з елементами та системами точного землеробства. Потреба сільського господарства країни у сучасній ефективній сільськогосподарській техніці та у кваліфікованих спеціалістах постійно зростає навіть в умовах воєнного стану, що не дивно, адже Україна – аграрна держава, тому тенденція до зростання попиту є цілком обґрунтованою.

В останні (довоєнні) роки сільське господарство досягло стабільної позитивної динаміки і все більше нарощувало виробництво сільськогосподарської продукції. Практично завершилось формування структури виробництва та системи його організації в процесі земельної аграрної реформи.

Так 2021 рік ввійшов в аграрну історію нашої країни абсолютним рекордом — було зібрано понад 106 млн т зернових та олійних культур, станом на кінець 2022 року валовий збір всіх зернових та олійних в Україні склав всього 63,6 млн т., а на кінець 2023 року - понад 70 млн т.

Бойові дії в країні призвели до того, що, якщо зазвичай аграрії засіювали зерновими 25 млн га, то в 2022 році збиральну кампанію провели на площі 18-19 млн га., а вже в 2023 році 10,5 млн га.

Економічні втрати галузі від військової агресії російської федерації лише у 2022 році становлять близько 22 мільярдів доларів, а зниження доходів сільського господарства та суміжних секторів — від 10 до 30%, в той же час ці показники в 2023 році становлять понад 80 млрд дол прямих збитків та втрат.

Зарубіжний і вітчизняний досвід інженерно-технічного забезпечення сільськогосподарського виробництва показує, що найбільш ефективним і найменш обтяжливим для господарств є метод **використання механізму фінансового лізингу**. Використання такого механізму по ряду об'єктивних і суб'єктивних причин вигідно як для лізингодавців, так і для лізингоотримувачів сільгоспмашин та обладнання.

Лізинг як фінансова послуга сьогодні виступає одним із факторів зростання конкурентоспроможності вітчизняних підприємств, покращення якості послуг, підвищення ефективності виробництва і, як наслідок, зміцнення позицій на вітчизняному та світовому ринках.

Окрім цього, зростання ролі ринку лізингових послуг в Україні зумовлене тим, що лізинг є альтернативою банківському кредитуванню та дієвим інструментом процесу ефективного оновлення основних засобів і технологій підприємств, які працюють в усіх напрямках економічної діяльності.

## **2. Інформація про Національну акціонерну компанію «Украгролізинг»**

Державне публічне акціонерне товариство «Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» (код ЄДРПОУ 30401456) – компанія, яка має великий досвід у сфері інвестування коштів в агропромисловий комплекс України.

Національна акціонерна компанія «Украгролізинг» була утворена відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 11.04.2001 року № 354 з метою сприяння реалізації державної політики в агропромисловій сфері, забезпечення ефективного функціонування і розвитку сільськогосподарського виробництва шляхом передачі сільськогосподарським товаровиробникам на умовах лізингу машин та обладнання, розвитку конкурентного середовища на ринку фінансових послуг, залучення інвестицій, досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від впровадження підприємницької діяльності.

Державна частка у статутному капіталі Компанії складає 100 %, функції з управління корпоративними правами здійснює Фонд державного майна України.

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

- Загальні збори (функції виконує Фонд державного майна України одноосібно відповідно до ст.60 Закону України «Про акціонерні товариства»);
- Наглядова рада;

- Дирекція.

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

Основним видом діяльності Компанії є надання послуг з фінансового лізингу.

Оскільки засновником та єдиним акціонером Компанії є держава, частина чистого прибутку у вигляді дивідендів спрямовується до державного бюджету.

Ставку щодо виплати дивідендів встановлює Кабінет Міністрів України.

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

Місцезнаходження Компанії: Україна, 01601, м. Київ, вул. Мечникова, 16а.

Станом на 31 грудня 2023 року єдиним власником Компанії є держава в особі Фонду державного майна України.

Відповідно до класифікації видів економічної діяльності (КВЕД) Компанія здійснює такі види діяльності:

**Код Вид діяльності**

64.91 Фінансовий лізинг (основний)

33.20 Установлення та монтаж машин і устаткування

73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки

46.90 Неспеціалізована оптова торгівля

46.75 Оптова торгівля хімічними продуктами

33.12 Ремонт і технічне обслуговування машин і устаткування промислового призначення.

68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна.

**2.1. Організаційна структура Компанії**

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

Особливістю організаційної структури Компанії є наявність значної кількості відособлених структурних одиниць без статусу юридичної особи, але які мають свої коди ЄДРПОУ та виділені на окремий баланс.

***Відособлені структурні одиниці Компанії:***

1. Вінницька філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".
2. Волинська філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".
3. Дніпропетровська філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".
4. Донецька філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".
5. Житомирська філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".
6. Закарпатська філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".
7. Запорізька філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".
8. Івано-Франківська філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".
9. Кіровоградська філія Національної акціонерної компанії "Укragenrolizing".

10. Київська філія Національної акціонерної компанії "Укراгролізинг".
11. Філія «Київобллізинг» Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
12. Луганська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
13. Львівська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
14. Миколаївська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
15. Одеська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
16. Полтавська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
17. Рівненська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
18. Сумська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
19. Тернопільська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
20. Харківська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
21. Херсонська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
22. Хмельницька філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
23. Черкаська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
24. Чернівецька філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".
25. Чернігівська філія Національної акціонерної компанії "Украгролізинг".

Структурні одиниці діють на підставі Положень.

Структурні одиниці з огляду на територіальну віддаленість мають поточні рахунки в установах банків.

Крім того, до організаційної структури Компанії входить Дочірнє підприємство «Кримагролізинг».

## **2.2. Основні засоби**

Станом на 31.12.2023 року залишкова вартість основних засобів Компанії становить 5 435 тис. грн.

## **2.3. Інвестиційна нерухомість**

Компанія володіє інвестиційною нерухомістю за такими адресами:

- селище Скала-Подільське Борщівський район Тернопільська область;
- смт Солоницівка, Дергачівський р-н Харківська область;
- с. Бортниця, вул. Меліораторів, 16 Дубенський р-н, Рівненська область;
- місто Полтава, вул. Ватутіна, 4;
- м. Кагарлик Київської обл., провулок Серпневий, 5В;
- місто Чернігів, проспект Миру, 158 (об'єкт незавершеного будівництва).

## **2.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Компанії станом на 31 грудня 2023 року включають:

- право постійного користування земельною ділянкою, на якій розміщена будівля офісу Компанії, що була оприбуткована на баланс Компанії в 2013 році за справедливою вартістю (експертною оцінкою) на суму 22 810 тис. грн.
- безстрокова ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження від 16.03.2017 № 597;

- програмні забезпечення, в тому числі 1С-8;
- сертифікати відкритого ключа електронного цифрового підпису, термін використання яких більше 1 року.

## **2.5. Дебіторська заборгованість**

### ***2.5.1. Довгострокова дебіторська заборгованість***

Довгострокова дебіторська заборгованість, головним чином, складається із заборгованості за ТМЦ, передані у фінансову оренду (лізинг), і являє собою розрахунки з лізингоодержувачами з відшкодування вартості цього майна.

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена в фінансовій звітності за справедливою вартістю (за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки).

Справедлива вартість довгострокової дебіторської заборгованості на 31 грудня 2023 року складає 113 797 тис. грн.

### ***2.5.2 Поточна дебіторська заборгованість***

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги являє собою заборгованість покупця за продаж йому нової або попередньо вилученої Компанією сільгосптехніки у лізингоодержувача - боржника.

Станом на 31.12.2023 року така дебіторська заборгованість складає 1 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість включає в основному поточну заборгованість за розрахунками з відшкодування вартості техніки, переданої у фінансову оренду (лізинг).

Справедлива вартість поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2023 року представлена таким чином:

• дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги –	1 тис. грн;
• дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами –	3 699 тис. грн;
• дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом –	2 205 тис. грн;
• дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів –	4 337 тис. грн;
• інша поточна дебіторська заборгованість -	138 355 тис. грн.
<b>Всього поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>148 597 тис. грн</b>

## **2.6. Запаси**

Запаси на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

• виробничі запаси -	1 689 тис. грн;
• товари -	42 068 тис. грн.
<b>Разом</b>	<b>43 757 тис. грн</b>

У складі товарів обліковується техніка та обладнання, які придбані Компанією для подальшої передачі суб'єктам господарювання на умовах фінансового лізингу, у сумі 41 931 тис. грн.

## **2.7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31 грудня 2023 року складають - 22 096 тис. грн.

На 31 грудня 2023р. залишки грошових коштів на банківських рахунках не є знеціненими чи простроченими.

## **2.8. Резерв під очікувані кредитні збитки**

Станом на 31.12.2023 року в Компанії створено резерви в сумі – **65 872 тис. грн.**

У системі міжнародних стандартів бухгалтерського обліку корисність фінансового активу, його знецінення визначається МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

## **2.9. Власний капітал**

### ***2.9.1. Статутний капітал***

Зареєстрований статутний капітал Компанії на 31.12.2023 року становить **1 170 419 тис. грн.**

Зміни до статуту зареєстровані 11.02.2014 р. за № 19701050112002666.

Зареєстрований статутний капітал Компанії на 31.12.2023 року поділений на 10 904 293 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн кожна.

Форма існування акцій - електронна.

Станом на 31.12.2023 року емісія 798 990 акцій на суму 79 899 тис. грн. не здійснена.

### ***2.9.2. Додатковий капітал***

Додатковий капітал станом на 31.12.2023 року становить 22 871 тис. грн.

За результатами інвентаризації майна Компанії в 2017 році на баланс було оприбутковано 10/100 частин майнового комплексу, який знаходиться за адресою: Київська область, м. Кагарлик, вул. Комунарська, 50 та на який зареєстровано право власності Компанії у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно та Реєстрі прав власності на підставі договору купівлі-продажу від 07.03.2006 № 623.

Складові частини додаткового капіталу:

- вартість 10/100 частини за умовами договору складає 61,0 тис. грн.
- право постійного користування земельною ділянкою 22 810 тис. грн.

### ***2.9.3. Неоплачений капітал***

Неоплачений капітал станом на 31.12.2022 року склав 46 308 тис. грн. Така сума неоплаченого зареєстрованого статутного капіталу утворилася у результаті згорання у звіті за 2018 рік суми статутного капіталу, що була неправомірно сформована за рахунок дебіторської заборгованості на суму 1 170 80 тис. грн. та дооцінки майна у сумі 45 289 тис. грн., яке з 2001 року перебувало на балансі Компанії, з внесками до статутного капіталу Компанії у 2013 та 2014 роках, які склали 116 061 тис. грн.

### ***2.9.4. Непокриті збитки***

Непокриті збитки Компанії станом на 31.12.2023 року складають **783 067 тис. грн.**

Зменшення суми непокритих збитків у 2023 році порівняно з 2022 роком відбулося за рахунок збільшення прибутку у зв'язку з тим, що за результатами діяльності в 2023 році Компанією було отримано прибуток.

Загальна сума власного капіталу складає **363 989 тис. грн.**

## **2.10. Дивіденди**



В 2023 році Компанія не нараховувала та не сплачувала дивіденди та авансовий внесок з податку на прибуток підприємств за 2022 рік.

За результатами діяльності 2023 року Компанія, згідно з даними бухгалтерського обліку, отримала прибуток в сумі 1 216 тис. грн. Виконуючи свої обов'язки перед державою, як засновником НАК «Укragenrolizing» Компанія нараховувала та сплатила частково суму дивідендів від суми отриманого прибутку та авансовий платіж з податку на прибуток підприємств в розмірі 18% від суми виплачених дивідендів.

#### **2.11. Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями**

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2023 р. довгострокова та поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями відсутня.

#### **2.12. Кредиторська заборгованість**

Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня 2023 р. представлена таким чином:

Поточна кредиторська заборгованість:

- |                                      |                |
|--------------------------------------|----------------|
| • за товари, роботи, послуги -       | 2 988 тис. грн |
| • за розрахунками з зі страхування - | 1 тис. грн     |
| • за розрахунками з оплати праці -   | 3 тис. грн     |
| • з одержаних авансів -              | 1 948 тис. грн |
| • поточні забезпечення -             | 2 204 тис. грн |
| • інші поточні зобов'язання -        | 618 тис. грн   |

**Разом:**

**7 762 тис. грн**

#### **2.13. Доходи**

Доходи за період, що закінчився 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

- |                                 |                  |
|---------------------------------|------------------|
| • чистий дохід від реалізації - | 154 363 тис. грн |
| • інші операційні доходи -      | 20 081 тис. грн  |
| • інші фінансові доходи -       | 43 703 тис. грн  |
| • інші доходи -                 | 35 тис. грн      |

**Всього доходів**

**218 182 тис. грн**

#### **2.14. Витрати**

Загальні витрати за період, що закінчився 31 грудня 2023 року, склали:

- |   |                  |
|---|------------------|
| • собівартість реалізованої продукції - | 141 813 тис. грн |
| • адміністративні витрати -             | 69 069 тис. грн  |
| • витрати на збут -                     | 1 349 тис. грн   |
| • інші операційні витрати -             | 4 710 тис. грн   |
| • інші витрати                          | 25 тис. грн      |

**Всього витрат**

**216 966 тис. грн**

#### **2.15. Фінансовий результат**

За підсумками діяльності у 2023 році Компанія отримала прибуток у сумі 1 216 тис. грн.

Податок на прибуток не нараховувався, оскільки за даними податкового

обліку Компанія отримала збиток. Чистий фінансовий результат склав – прибуток у сумі 1 216 тис. грн.

**Фактична поставка с/г техніки на умовах фінансового лізингу  
за 2022-2023 роки**

Таблиця 1

Область	2022		2023	
	Одиниць	Сума, тис. грн	Одиниць	Сума, тис. грн
Вінницька	3	1874,0	2	2462,6
Волинська	130	15415,9	13	10277,0
Дніпропетровська	12	15188,8	28	27899,2
Донецька	2	2390,4	0	0,00
Житомирська	15	13131,4	3	3680,0
Закарпатська	1	650,0	3	1680,3
Запорізька	2	7068,0	4	8581,2
Івано-Франківська	8	8133,5	4	5530,5
Київська	0	0	5	2468,0
Кіровоградська	8	5305,3	7	5036,2
Луганська	3	1730,0	0	0,00
Львівська	17	13624,8	22	20504,5
Миколаївська	3	1580,0	20	15494,4
Одеська	0	0	1	484,5
Полтавська	3	1945,6	11	15171,8
Рівненська	1	2670,0	3	7852,6
Сумська	3	3381,5	0	0,00
Тернопільська	4	981,5	1	770,0
Харківська	0	0	0	0,00
Херсонська	1	580,0	0	0,00
Хмельницька	54	25422,4	4	5268,4
Черкаська	5	7564,1	7	12309,6
Чернівецька	3	1783,0	7	2687,8
Чернігівська	2	1160,0	1212	23527,9
<b>Разом</b>	<b>280</b>	<b>132 580,7</b>	<b>1357</b>	<b>171686,5</b>

**Кількісні та вартісні показники придбання та передачі техніки у  
фінансовий лізинг за 2022-2023 роки**

Таблиця 2

Група техніки	2022 рік		2023 рік	
	Одиниць	Сума, тис. грн	Одиниць	Сума, тис. грн
Трактори	54	58 503,00	32	41 999,72
Комбайни	1	4 974,90	1	8 340,00
Автомобілі легкові	6	6 230,82	16	18 505,67
Грунтообробна техніка, сівалки, оприскувачи	43	26 990,67	34	19 063,04
Вантажні авто, комунальна техніка, техніка для лізгоспів	151	29 331,47	36	55 261,33
Обладнання	2	4 087,19	1225	27 388,82
Інша техніка	23	2 462,76	13	1 127,98
<b>ВСЬОГО</b>	<b>280</b>	<b>132 580,81</b>	<b>1357</b>	<b>171 686,56</b>

Кількість технічних засобів, переданих Компанією в 2023 році, зросла порівняно з 2022 роком в 4,8 разів, в грошовому еквіваленті збільшилася на 29,5%. Така ситуація пов'язана із тим, що в 2023 році значно виріс показник «Обладнання» (Чернігівська область) оскільки в ньому відображено обладнання для свиноферми, яке обліковується за договором фінансового лізингу окремо по кожній позиції обладнання.

Збільшення обсягу фінансового лізингу як в кількісному так і грошовому еквіваленті дозволило Компанії здійснювати повноцінно свою діяльність. Загальним результатом діяльності став прибуток в сумі 1 216 тис. грн при запланованому Фінансовим планом на 2023 рік прибутком у сумі 1 127 тис.грн. Виконання плану з отримання чистого прибутку склало майже 108%.

Вважаємо також за доцільне звернути увагу на наступне. Під час війни деякі фінустанови України, які надавали послуги фінансового лізингу, призупиняли свою діяльність. В той же час, не дивлячись на труднощі, пов'язані з введенням воєнного стану, Компанія свою операційну діяльність не зупиняла. Вона продовжує отримувати замовлення на поставку техніки та обладнання від аграріїв, об'єднаних територіальних громад, лісгоспів (в т.ч. військових) та ін., які вчасно опрацьовуються та за рішеннями дирекції і лізингового комітету передаються клієнтам.

Починаючи з 24 лютого 2022 року та до сьогоднішнього дня в Компанії було збережено рівень заробітної плати. З урахуванням загроз від ракетних обстрілів, працівники Компанії на певний час за рішенням дирекції переходили на віддалений режим роботи. Однак, незважаючи на це, діяльність Компанії не була зупинена, а передача техніки здійснювалась безперебійно.

Діяльність Компанії, безсумнівно, є важливою для підтримки аграріїв, ОТГ, лісових господарств, малого та середнього бізнесу в частині забезпечення їх необхідними технічними засобами, а це сприяє створенню робочих місць, вчасному обробітку землі та збору врожаїв, відвантаженню та переробку лісоматеріалів тощо, а отже сплату податків та зборів до бюджетів різних рівнів.

У звітному періоді у Компанії не виникало заборгованості як по заробітній платі, так і по сплаті податків та зборів до державного бюджету.

За роки своєї діяльності, зокрема під час воєнного стану, Компанія довела свою значимість на ринку надання лізингових послуг і, навіть, в критичних умовах змогла досягти певних позитивних результатів. В такий складний час ми виконуємо важливу місію щодо збереження та утримання колективу.

Одночасно Компанія як морально, так і матеріально підтримує своїх працівників, яких було мобілізовано до лав ЗСУ.

Протягом воєнного стану Компанія жодного разу не порушувала термінів подачі фінансової та іншої звітності.

Слід зауважити, що частина потенційних лізингоодержувачів має сумніви щодо подальшої діяльності Компанії через те, що наказом Фонду державного майна України від 08.06.2018 № 775 прийнято рішення про приватизацію державного пакета акцій публічного акціонерного товариства "Національна акціонерна компанія "Украгролізинг".

Фонд державного майна України листом від 25.01.2023 проінформував Компанію про переведення її акцій від Кабінету Міністрів України до Фонду державного майна України та переходу функцій управління корпоративними правами Компанії до Фонду.

## **2.16. Управління капіталом**

Компанія розглядає статутний капітал і прибуток як основні джерела формування капіталу.

Завданням Компанії при управлінні капіталом є забезпечення здатності продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку і забезпечення фінансування Компанії.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Компанії і може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

## **2.17. Управління фінансовими ризиками та система внутрішнього контролю.**

За останні роки Україна зазнала значних політичних та економічних змін. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які значною мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, господарським операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

До основних фінансових зобов'язань Компанії відносяться:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- інша кредиторська заборгованість.

Основною метою даних фінансових зобов'язань є фінансування операцій Компанії та надання гарантій для підтримання її діяльності.

У Компанії є дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги, інша дебіторська заборгованість, грошові кошти, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності.

Компанія схильна до кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Компанія не схильна до валютного ризику, оскільки її фінансові зобов'язання деноміновані в національній валюті.

Управлінський персонал несе загальну відповідальність за створення структури управління ризиками і здійснення нагляду за нею.

Політика управління ризиками має на меті виявлення та аналіз ризиків, з якими стикається Компанія, встановлення належних засобів контролю за ними, моніторингу ризиків.

***Кредитний ризик.***

Найбільшого впливу на діяльність Компанії завдають кредитні ризики, пов'язані із своєчасним та повним виконанням зобов'язань лізингоодержувачами техніки за договорами фінансового лізингу.

Запобігання цьому ризику має дворівневу структуру на етапі надання техніки в лізинг:

1) філії Компанії, розглядають заявки лізингоодержувачів за місцем їхнього знаходження, аналізують інформацію щодо виробничої та комерційної діяльності, сумлінності та професіоналізму власників та керівників заявників;

2) на рівні центрального апарату Компанії, відповідальні підрозділи Компанії більш детально аналізують заявника за напрямками своєї спеціалізації – юридичної, комерційної, фінансової, контрольної.

Моніторинг ризику здійснюється регулярно шляхом контролю надходження платежів, аналізу динаміки виробничих та фінансових показників діяльності лізингоодержувачів, а також безпосереднім контролем наявності та стану техніки, що передана в фінансовий лізинг, в місцях її експлуатації.

Крім того, постійно проводиться претензійно-позовна робота.

Компанія обліковує на позабалансовому рахунку майно лізингоодержувачів, передане їй в заставу як забезпечення виконання умов договорів фінансового лізингу сільськогосподарської техніки та обладнання.

Компанія оцінює концентрацію ризику відносно дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги як середню.

**Ринковий ризик.** Ринковий ризик – це ризик того, що зміни ринкових цін, зокрема обмінних курсів іноземних валют та відсоткових ставок, негативно вплинуть на прибуток Компанії або на вартість його фінансових інструментів. Мета управління ринковим ризиком полягає у тому, щоб контролювати схильність до ринкового ризику та утримувати її у допустимих нормах. Компанія встановлює допустимий рівень ризику, який постійно відслідковується.

**Ризик ліквідності та фінансової стійкості.**

У короткостроковій перспективі критерієм оцінки фінансового стану підприємства виступає його **ліквідність і платоспроможність**.

Ризик ліквідності – це ризик того, що Компанія зіштовхнеться з певними труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань.

На кінець звітного 2023 року розмір власного капіталу Компанії становить 363 989 тис. грн., наявні оборотні активи у розмірі 214 450 тис. грн., в той час як поточні зобов'язання складають лише 7 762 тис. грн., а довгострокові зобов'язання відсутні взагалі.

Значну частину оборотних активів Компанії (68%) становлять **високо ліквідні активи**. Це поточна дебіторська заборгованість (передбачається, що дебітори оплатять борг у найближчому майбутньому) у загальній сумі 146 392 тис. грн. і товарні запаси на суму 42 068 тис. грн, які можуть трансформуватися в гроші протягом року. Ще 10,3% оборотних активів Компанії складають **абсолютно ліквідні активи** – грошові кошти на банківських рахунках. Наприклад, наявну на кінець 2023 року суму поточних зобов'язань на суму 7762 тис. грн. Компанія, за необхідності, зможе повністю покрити за рахунок

Оскільки польові роботи продовжуються не зважаючи на військову агресію російської федерації, економічну та епідеміологічну ситуації, Компанія і надалі буде пропонувати вигідні умови на придбання техніки.

Таким чином, Національна акціонерна компанія «Укراгролізинг» допомагає сільгосп підприємствам малого та середнього підприємництва у сфері сільського господарства продовжувати їх діяльність, не зважаючи на ситуацію, що склалася в Україні.

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

За 2023 рік середня чисельність працівників Компанії склала - 173 працівника, в тому числі на філіях – 76. На керівних посадах в апараті Компанії третина жінок, а на філіях біля 35 відсотків.

З метою заохочення та мотивації працівників відповідно до умов Колективного договору, укладеного між Керівництвом Компанії та первинною профспілковою організацією, встановлено ряд доплат та надбавок до посадових окладів: за складність, напруженість у роботі; за інтенсивність праці, особливий характер роботи, високі досягнення у праці; за науковий ступінь, почесне звання «заслужений», нагородження трудовими відзнаками, за знання і використання у роботі іноземної мови.

Працівникам встановлюються доплати за інтенсивність праці, за керівництво бригадою, водіям надбавки за ненормований робочий день, за класність.

Працівникам передбачена виплата премій, винагород, матеріальної допомоги, інших стимулюючих і компенсаційних виплат.

Працівникам з ненормованим робочим днем надається додаткова відпустка. Також передбачено надання додаткових відпусток із збереженням середнього заробітку при одруженні, народженні дитини, похованні рідних, для участі у профспілковому навчанні.

На підприємстві забезпечується впровадження системи охорони праці відповідно до вимог ст. 13 Закону України «Про охорону праці». Відповідно до ст. 20 Закону України «Про охорону праці» забезпечується виконання Комплексних заходів щодо досягнення встановлених нормативів безпеки, гігієни праці та виробничого середовища, підвищення існуючого рівня охорони праці, запобігання випадкам виробничого травматизму, аваріям, пожежам.

При укладенні трудового договору працівники інформуються під розписку про умови праці, наявність на робочому місці небезпечних і шкідливих факторів, можливі наслідки їх впливу на здоров'я, а також про їх права на пільги і компенсації за роботу в таких умовах.

За рахунок коштів Компанії проводиться навчання працівників з питань охорони праці.

Виконавач обов'язків  
генерального директора



**Віталій РАВЛЮК**

Головний бухгалтер

**Наталія ПОЛОНЕЦЬ**



Повідомлення про відправку документа адресату

Відправник: [30401456] Національна акціонерна компанія "Укргролізинг"

Одержувач: [43005393] Податкова інспекція, zvit@sta.gov.ua

Дата та час відправки: 04.03.2024 в 14:49

Документ: [E75FB20D-BFB9-4E94-B513-FCC382B23147]

Тема листа: Електронний документ М.Е.Дос

Зміст листа: Електронний документ М.Е.Дос

Підписи:

- Головний бухгалтер [2260421385] Полонець Наталія Григорівна

Позначка часу: 04.03.2024 14:48

- Виконувач обов'язків генерального директора [2533503111] Равлюк Віталій Васильович

Позначка часу: 04.03.2024 14:49

- Печатка [30401456] Національна акціонерна компанія "Укргролізинг"

Позначка часу: 04.03.2024 14:49