

Титульний аркуш



16.01.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

16.01.2025-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Директор

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Кравчута В.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" (34410930)
за 4 квартал 2023 року**

Рішення про затвердження проміжного звіту: 31.01.2024, Наказ №1

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

<https://planetavto.ua/partners/>

(URL-адреса вебсайту)

16.01.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Визначення кредитного рейтингу (рейтингування) - пов'язана з ринками капіталу та організованими товарними ринками діяльність, що провадиться рейтинговим агентством та спрямована на визначення кредитоспроможності об'єкта рейтингування в цілому та/або щодо його окремого боргового зобов'язання.

Визначення рейтингової оцінки, якщо інше не встановлено законом, потребують усі види боргових та іпотечних емісійних цінних паперів, які не розподіляються між засновниками або серед заздалегідь визначеного кола осіб і можуть розповсюджуватися шляхом публічного розміщення, купуватися та продаватися на фондовій біржі, крім державних цінних паперів та цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою.

Агентство зазначає, що станом на момент оновлення рейтингу ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" не відповідало ознакам фіктивності в обсягах, затверджених Рішенням НКЦПФР №393 від 30.05.2017р.

Рішенням від 16.05.2017 року №1672 ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг фінансового лізингу (строк дії необмежений).

Види діяльності Товариства:

64.91 Фінансовий лізинг - основний

45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами

45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

45.20 Технічне обслуговування та ремонт автотранспортних засобів

45.32 Роздрібна торгівля деталями та приладдям для автотранспортних засобів

66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

77.11 Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів

77.12 Надання в оренду вантажних автомобілів

ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" з надання послуг з фінансового лізингу досягло станом на 31.12.2023р. наступних показників:

- кількість діючих договорів фінансового лізингу - 1859 одиниць;
- сума дебіторської заборгованості по договорам фінансового лізингу - 123 829 тис.грн.;
- залишок автомобілів на складі - 126 одиниць;
- вартість залишку автомобілів на складі - 20 201 тис.грн.

Товариство є повним членом Асоціації "Українське об'єднання лізингодавців" (ідентифікаційний код 33784609).

Правила надання послуг з фінансового лізингу ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" розміщені на сайті товариства за посиланням:

https://planetavto.ua/bundles/_themes/app/mercury-theme/syliusshop/docs/fl_contract.pdf

Юридична адреса: Україна, 49126, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, просп. Праці, буд. 2Т

Фактична адреса: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Січеславська Набережна, буд. 29-А, 10 поверх.

Організаційна структура не підлягає розміщенню

До складу проміжного звіту не включені наступні форми:

I.1.2. Складова змісту "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" - товариство не є особою, яка надає забезпечення (поручитель, гарант, заставодавець, страховик з яким емітентом укладено договір страхування фінансових ризиків, предметом якого є страхування ризиків невиконання зобов'язань за цінними паперами), відсутні забезпечення за випусками цінних паперів.

I.1.3. Складова змісту "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" - відсутні забезпечення за випусками цінних паперів.

I.2.3. Складова змісту "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - у звітному періоді корпоративний секретар не обирався.

I.2.4. Складова змісту "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи" - не володіють

I.4.5. Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності а також дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн. грн.

I.4.6. Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності а також дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн. грн.

I.5. Складова змісту "Участь в інших юридичних особах" - товариство не є засновником/учасником інших юридичних осіб.

I.6. Складова змісту "Відокремлені підрозділи" - товариство не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

II.1.1. Складова змісту "Інформація про випуски акцій" - акції товариством не випускались.

II.1.2. Складова змісту "Уточнення щодо наявності обмежень про акції" - акції товариством не випускались.

II.1.4. Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - інші цінні папери товариством не випускались.

II.1.5. Складова змісту "Інформація про деривативні цінні папери" - деривативні цінні папери

товариством не випускались.

П.1.6. Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - забезпечення третьою особою щодо виконання зобов'язань особи за кожним випуском боргових цінних паперів, за яким надано такі забезпечення не було.

П.1.7. Складова змісту "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)" - у товариства випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості не було.

П.1.8. Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - акції товариством не випускались.

П.1.10. Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу" - акції товариством не випускались.

П.1.11. Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - в звітному році не було обмежень щодо обігу цінних паперів емітента.

П.1.12. Складова змісту "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" - акції товариством не випускались.

П.4.1. Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - в звітному році у товариства не було прийняття рішень про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, рішень не приймалося.

П.4.2. Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів" - в звітному році у товариства не було значних правочинів, рішень не приймалося.

П.4.3. Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - в звітному році у товариства не було правочинів, щодо яких є заінтересованість, рішень не приймалося.

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"
2	Скорочене найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	34410930
4	Дата державної реєстрації	14.06.2006
5	Місцезнаходження	49126, Україна, Дніпропетровська обл., м.Дніпро, проспект Праці, буд.2Т
6	Адреса для листування	Україна, 49126, Дніпропетровська область, місто Дніпро, проспект Праці, будинок 2 Т, а/с 311
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	planetavto.ua@gmail.com
11	Адреса вебсайту	https://planetavto.ua
12	Номер телефону	+380567902225
13	Статутний капітал, грн	3124925,43
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	89
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.91 - Фінансовий лізинг
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360080

	IBAN	UA923077700000026004010023550
	Валюта рахунку	UAH (гривня)
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360080
	IBAN	UA783077700000026005010031819
	Валюта рахунку	USD (долар США)
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦЕНТ-БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360080
	IBAN	UA783077700000026005010031819
	Валюта рахунку	EUR (євро)
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA433395000000026008764542101
	Валюта рахунку	UAH (гривня)
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA693395000000026000764542002
	Валюта рахунку	UAH (гривня)
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA743348510000000002600749407
	Валюта рахунку	UAH (гривня)
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТАСКОМБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
	IBAN	UA513395000000026001764542001
	Валюта рахунку	UAH (гривня)

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 16.01.2024	uaA

	АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИН Г" Україна www.expert-rating.co m			
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ Ю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИН Г" Україна www.expert-rating.co m	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки цінних паперів емітента 16.01.2024	uaA

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	910/13933/23 05.12.2023	Господарський суд міста Києва	Товариство з обмеженою відповідальністю "Автокредит Плюс"	Приватного підприємства "Консалтинг-Агенція "Кредо"	-	Суд дійшов висновку зобов'язати Товариство з обмеженою відповідальністю "Автокредит Плюс" надати докази надіслання заяви про ухвалення додаткового рішення у справі №910/13933/23 іншим учасникам справи.	Призначено до судового розгляду
2	755/18514/23 29.11.2023	Дніпровський районний суд міста Києва	Товариство з обмеженою відповідальністю "Автокредит Плюс"	Бояр Владислав Олегович	-	стягнення заборгованості у розмірі 370 923,26 грн, витрати на правничу допомогу у розмірі 45 092,00 грн та витрати по сплаті судового збору у розмірі 5 563,86 грн.	письмове провадження

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	Штрафи за порушення ПДР 31.12.2023	Департамент патрульної поліції	За звітний період на автомобілі Товариства, передані у користування лізингоотримувачам за договорами фінансового лізингу було накладено та сплачено штрафи за порушення ПДР на загальну суму 50720 грн.	Основним напрямом діяльності емітента є надання автомобілів у фінансовий лізинг. За порушення ПДР лізингоотримувачами на автомобілях емітента за звітний період було накладено штрафи в загальній сумі 50720грн.	Штрафи були сплачені емітентом у повному обсязі, та за договором фінансового лізингу підлягають компенсації Емітенту лізингоотримувачами

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Директор	Одноосібний виконавчий орган	Кравчута Віталій Анатолійович
2	Загальні збори учасників	Вищим органом Товариства є загальні збори учасників: п'ять учасників Товариства.	Ковтун Андрій Анатолійович Чуян Наталія Миколаївна Крючкова Тамара Віталіївна Дашкова Анна Михайлівна Алманова Оксана Юріївна

Інформація щодо посадових осіб

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Директор	Кравчута Віталій Анатолійович			1980	Вища: Спеціаліст; Придніпровська державна академія будівництва та архітектури	22	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" 34410930 Директор	23.12.2008 до переобрання	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Фінансовий директор - Головний бухгалтер	Каганець Вадим Олександрович			1976	Вища: Спеціаліст; Київський національний економічний університет	25	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" 34410930 Фінансовий директор - Головний бухгалтер	19.06.2018 до переобрання	Ні
2	ІТ-директор	Ковтун Андрій Анатолійович			1976	Вища: Спеціаліст; Київський	22	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" 34410930	19.09.2017 до переобрання	Ні

						національний економічний університет; Магістр; Криворізький економічний інститут Київського національного економічного університету		ІТ директор		
--	--	--	--	--	--	---	--	-------------	--	--

Організаційна структура

Організаційна структура не підлягає розміщенню

3. Структура власності

https://planetavto.ua/bundles/_themes/app/pluto-theme/syliushop/docs/stv-1.pdf?v=22

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1) належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання: Товариство є повним членом Асоціації "Українське об'єднання лізингодавців", ідентифікаційний код 33784609 <https://uul.com.ua/2018/tov-avtokredyt-plyus/>

2) спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності: Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо):

Товариство створено з метою отримання прибутку. Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року. Основні засоби вартістю до 20000 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами, вартість яких вважається несуттєвою статтею та визнається у складі поточних витрат періоду на центрах обліку витрат у відповідності з призначенням їх використання. Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Товариство здійснило оцінку основних засобів за справедливою вартістю на дату переходу на МСФЗ та використовує цю справедливу вартість як доцільну собівартість основних засобів на цю дату. У подальшому основні засоби оцінюються за моделлю обліку за їх собівартістю, тобто за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці подальші витрати визнаються в прибутку чи збитку періоду, коли вони були понесені, за винятком випадків, якщо такі подальші витрати мають бути визнані у складі балансової вартості поліпшеного об'єкту основних засобів (капіталізовані), тобто коли задовольняють критеріям визнання активу: - якщо такі подальші витрати призводять до збільшення майбутніх економічних вигід; та - вартість таких витрат може бути достовірно визначена. Висновки щодо відповідності критеріям визнання активу наводяться у актах типової форми ОЗ або у інших первинних (розпорядчих) документах, складених за результатами понесення таких подальших витрат. Кожну частину об'єкта основних засобів, собівартість якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта, слід амортизувати окремо. Товариством для нарахування амортизації основних засобів застосовуються: - прямолінійний метод для всіх об'єктів основних засобів переданих в оренду; - метод зменшення залишку для всіх об'єктів основних засобів, крім тих, до яких не застосовується прямолінійний метод. 46 Амортизація основних засобів провадиться до досягнення залишкової вартості об'єктом його ліквідаційної вартості та на протязі строку, який встановлюється розпорядчими документами чи у акті введення в експлуатацію типової форми ОЗ. Амортизаційні відрахування за кожен період визнається у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу переглядається принаймні на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміну (зміни) відображається як зміну в обліковій оцінці. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається

раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. Отже, амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Для обліку основних засобів використовуються наступні групи та мінімальні строки корисного використання в розрізі груп та ліквідаційна вартість. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. При переоцінці основних засобів будь-яку суму накопиченої амортизації на дату переоцінки розглядають за допомогою "методу зменшення амортизації", тобто коли суму накопиченої амортизації 47 виключають з валової балансової вартості активу, а чисту вартість перераховують до переоціненої вартості активу. Цей метод обов'язково застосовується для будівель. Дооцінку, що входить до власного капіталу об'єкта основних засобів, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу. Це може бути пов'язано з переносом усієї дооцінки, коли актив вибуває з використання або ліквідується. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток

Облікові політики щодо запасів та витрат Запаси - це активи, які: - утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу; - перебувають у процесі виробництва для такого продажу або - існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Чиста вартість реалізації - попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються суб'єктові господарювання податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Товариство застосовує наступні формули собівартості запасів (методи оцінки вибуття запасів): - при іншому вибутті матеріалів та інших запасів застосовується формула розрахунку собівартості "перше надходження - перший видаток" (ФІФО); - при продажу товарів, малоцінних та швидкозношуваних предметів застосовується конкретна ідентифікація собівартості запасів, тобто це коли конкретні витрати ототожнюються з ідентифікованими одиницями запасів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності:

Фінансування діяльності Товариства ведеться з власних обігових коштів та з залученням кредитів банків.

Банківській кредит був надано ПАТ "Акцент-Банк". Обов'язкові умови договору не передбачають суттєвих обмежень на діяльність і показники ефективності Компанії.

Умови банківських кредитів на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

(У тисячах гривень)	Термін погашення згідно з договором	Тип	процентної ставки	Ефективна
Термін користування кредитом протягом	Номінальна процентна ставка,%	4 квартал 2023 (сума відсотків)	Кредити вітчизняних банків, отримані в гривнях	
А-Банк, овердрафт, ліміт 2 300 000 грн.	31.08.2024	фіксована	362 днів	27,0 27,0 8

Забогованість на 31.12.2023 року по кредитам у Товариства відсутня.

Також Товариство залучало залучало ресурси від випуску облігацій. Зокрема, 29.04.2021 року НКЦПФР зареєструвала випуск гривневих облігацій без публічної пропозиції ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" серії В. Загальний обсяг випуску облігацій становить 100 млн грн, термін обігу облігацій - 5 років. Розміщення облігацій серії В відбувалось в період з 13.05.2021р. до 31.05.2021р. Фінансові ресурси, залучені від розміщення облігацій, спрямовуються на збільшення портфеля об'єктів, призначених для передачі у фінансовий лізинг. Станом на 31.12.2023 серед інвесторів було розміщено облігацій на 20,94 млн грн. Товариство вчасно та в повному обсязі виконує свої зобов'язання, зокрема в листопаді 2023 року було сплачено відсотки по 10-му відсотковому періоду облігацій серії В, який закінчився 8 листопада 2023 року. 4 жовтня 2023 року Товариство повідомило про встановлення відсоткової ставки за облігаціями серії В на 11-й та 12-й відсоткові періоди, які триватимуть по 07.02.2024 р. та по 08.05.2024 р. відповідно, на рівні 24% річних.

Для забезпечення безперервного функціонування Товариства як суб'єкта господарювання, Товариство приділяє значну увагу ефективній маркетинговій політиці, пошуку резервів зниження накладних витрат та погашення поточних зобов'язань. Можливими шляхами покращення ліквідності за оцінками фахівців Товариства є зменшення собівартості послуг, що надаються та розширення ринку збуту.

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік: Дослідження та розробки у звітному році Товариством не здійснювалися.

6) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа:

Основним напрямом діяльності Товариства є надання автомобілів у фінансовий лізинг. Товариство надає фінансові послуги з фінансового лізингу, на підставі ліцензії. Ліцензія НАЦКОМФІНПОСЛУГ №1672 від 16.05.2017 р. Лізингодавця включено до Реєстру осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги Довідка НБУ ФЛ № 0000004 від 22.10.2020 р. "Про взяття на облік Товариства з обмеженою відповідальністю "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС", як такої що має право надавати послуги з фінансового лізингу. Види фінансових послуг, які надає Товариство - фінансовий лізинг. Надання послуг з фінансового лізингу здійснюється у порядку встановленими Правилами, затвердженими Товариством з урахуванням вимог чинного законодавства України, яким регламентовано надання даного виду фінансової послуги, та здійснюється шляхом укладання договору про надання послуг фінансового лізингу. Публічний договір фінансового лізингу розміщений на: офіційному веб-сайті Лізингодавця <http://www.planetavto.ua> (постійно доступний для ознайомлення). Загальна сума зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити клієнт, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений, порядок визначення таких витрат становить: авансовий платіж: від 10% вартості предмета лізингу; відсоткова ставка: від 29% річних; страхування "КАСКО" - 5% від вартості предмета лізингу на рік (обов'язково при умові авансового платежу до 25% від вартості предмета лізингу), разова комісія при оформленні угоди: від 10%. Договір може бути розірваний за ініціативою Лізингоодержувача до дати підписання Лізингоодержувачем Специфікації та Акта приймання-передачі. Мінімальний строк дії договору 1 рік. Клієнт має право на дострокове погашення заборгованості шляхом перерахування суми, достатньої для погашення усієї простроченої та поточної заборгованості (черговість погашення якої? визначена Договором), а також вартості Предмета лізинга, яка залишилась несплаченою на дату дострокового погашення. При цьому, термін

користування Лізингоодержувачем Предмета лізингу на дату дострокового погашення заборгованості не може бути менше ніж один рік, починаючи з дати підписання Сторонами Акту прийому - передачі. Публічний договір фінансового лізингу може бути змінений? за ініціативою Лізингодавця шляхом розміщення (публікації?) змін до такого Договору на: офіційному веб-сайті Лізингодавця <http://www.planetavto.ua> (постійно доступний для ознайомлення). Про зміни до тексту публічного договору фінансового лізингу Лізингодавець направляє Лізингоодержувачу СМС-повідомлення. Зміни до тексту публічного договору фінансового лізингу є чинними з моменту їх розміщення на офіційному веб-сайті Лізингодавця. Якщо договір фінансового лізингу укладався у інший спосіб (у паперовому вигляді; у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України "Про електронні документи та електронний документообіг") зміни до тексту такого договору вносяться шляхом підписання сторонами Додаткової угоди до договору. неможливість збільшення фіксованої процентної ставки за договором без письмової згоди Зміни в Договорі в частині розміру процентної ставки, розміру щомісячного платежу, а також інших істотних умов Договору, здійснюється Сторонами за згодою Сторін шляхом підписання додаткових угод. Товариство має право також здійснювати іншу господарську діяльність з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Регулятора, крім діяльності у сфері матеріального виробництва і торгівлі.

обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі: Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг) за звітний період становив 39094 тис.грн.

середньореалізаційні ціни продуктів 281 тис. грн.

загальна сума виручки: Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг) за звітний період становив 39094 тис.грн

загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів: Послуги надавались резидентам України та не експортувались.

залежність від сезонних змін: Залежність від сезонних змін незначна

основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки): немає, так як 99% клієнтів фізичні особи

ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність: Основні ринки збуту послуг - Україна, основні клієнти Емітента - юридичні та фізичні особи.

канали збуту: Основними каналами збуту є укладання разових та довгострокових договорів.

основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг: фізичні особи (резиденти України)

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа:

В умовах економічної кризи надання лізингових послуг стає все більш актуальним. Нині лізинг є перспективною формою фінансування капіталовкладень, альтернативною банківському кредитуванню. Лізинг є ефективним засобом для надання суб'єктам господарської діяльності, які не мають достатньо коштів, у тимчасове платне користування автомобілів. Перспективність здійснення такої діяльності полягає в якісному та кількісному розширенні обслуговування фізичних та юридичних осіб.

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності: Надання послуг фінансового лізингу на вживані автомобілі

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність: лідер з надання послуг фінансового лізингу на

вживані автомобілі

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи: ТОВ "УЛФ-лізинг"

перспективні плани розвитку особи:

Напередодні війни лізингова галузь була на підйомі. Ринок лізингових послуг України у звітному році зменшився. Станом на звітну дату будь-які прогнози щодо ринку, так і економіки, тісно пов'язані з нестабільною політичною та економічною ситуацією. Ці фактори мають прямий вплив на можливість бізнесу (як основного споживача лізингових послуг) залучати позикові ресурси, планувати діяльність, розширювати виробничу базу, автопарки, штат, а також розвивати нові напрями діяльності. Емітент не здійснює впровадження нових технологій та товарів на український ринок, положення Емітента на ринку характеризується як стабільне

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків:

Комплексний підхід до управління є необхідною передумовою ефективного функціонування та розвитку підприємств. Керівництво Товариства забезпечує обґрунтоване управління ризиками, запобігаючи різноманітним загрозам та активно їх долаючи та застосовує комплексне бачення усіх аспектів, пов'язаних із виникненням, реалізацією та впливом ризиків на функціонування підприємства. Під ризиками розглядаються імовірність виникнення втрат, недоотримання прибутків, небажаного розвитку середовища функціонування, відхилення від установлених цілей. Управління ризиками на підприємстві відбувається шляхом виконання загальних функцій, що охоплює: планування ризиків, яке ґрунтується на визначенні потенційних ризиків, які можуть виникнути в усіх сферах функціонування підприємства; організування діяльності, пов'язаної із уникненням та подоланням ризиків; стимулювання запобігання і уникнення ризиків, що передбачає розроблення системи стимулів та дестимулів, використання яких щодо певних груп працівників, пов'язаних із найбільш ризикованими для підприємства сферами діяльності; контролювання ризиків, основною метою чого є ідентифікування їх стану, ймовірності виникнення, реалізації з метою виявлення відхилень від очікуваного (запланованого) розвитку подій; регулювання, що передбачає усунення недоліків, відхилень та проблем, виявлених у процесі контролювання ризиків, а також відображатись у перегляді планів, перерозподілі функціональних повноважень та відповідальності, перегляді системи стимулів та дестимулів, здійснення більш ґрунтовного контролю. У своїй звичайній діяльності Товариство стикається з наступними ризиками: кредитний ризик; ризик ліквідності; валютний ризик; операційний ризик; військова агресія Російської Федерації. Підприємству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану контрагента та його 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 Товариства. В момент підписання Угоди - шляхом моніторингу фінансового стану контрагента, його ділової репутації, також аналізу інформації про контрагента з публічних джерел інформації. На цьому етапі Товариство 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 кредитним ризиком 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 настає термін сплати. Підприємство корелює контрактні зобов'язання 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 схильне до впливу коливань валютних курсів на його фінансовий стан та грошові потоки. Підприємство управляє валютним ризиком шляхом кореспонденції валютних зобов'язань за кредитами з доходом за лізинговими контрактами, прив'язаними до відповідної валюти. 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.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому):

Мета Товариства - максимізації прибутку та прагнення надати клієнтам найякісніші товари та послуги, зменшити можливі ризики діяльності, максимізувати прибуток та підвищувати рентабельність та вартість бізнесу. Прогнозні показники, в.т.ч. очікувані доходи, витрати, рівень чистого прибутку, очікувані та можливі значення рентабельності та вартості бізнесу, напрямки діяльності, визначаються бізнес-планом та його альтернативними варіантами. 24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Незважаючи на те, що активи Компанії та її операційна діяльність розташовані за межами постраждалих від війни районів, військові дії, що відбуваються після дати балансу, спричиняють суттєву невизначеність для Компанії в майбутньому, включаючи ризик втрати майна в результаті повітряних атак та ракетних ударів, а також дефіцит персоналу, викликаний еміграцією населення та обмеженнями воєнного стану в Україні. Весь рівень можливого впливу подальшого розвитку військових дій на бізнес Компанії невідомий, але його масштаби можуть бути серйозними. Компанія в повній мірі виконує всі свої договірні обов'язки, погашає в строк свої зобов'язання. На дату звітності: - не пошкоджені критичні активи, які б заважали продовжувати діяльність; - на території діяльності Компанії не ведуться бойові дії; - на непідконтрольних територіях не втрачено та не знаходяться жодних матеріальних цінностей. Компанія не виключає зменшення ділової активності в країні внаслідок бойових дій. Керівництво актуалізувало фінансовий прогноз, який показує здатність Компанії працювати на основі безперервності діяльності. На рахунках Компанії достатньо обігових коштів для погашення кредиторської заборгованості та ведення діяльності в цілому. Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання в ході звичайної своєї діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію. На діяльність має вплив законодавча та політична нестабільність, форс-мажорні обставини, ті обставини, які мають вплив на економіку України в цілому

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування: відсутні.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи 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, методи фінансування, прогності дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

До основних засобів Емітента належать рухомі основні фонди, машини та обладнання, транспортні засоби, інструменти, прилади, інвентар (меблі), тощо. У звітному періоді ступінь використання Емітентом основних засобів складає близько 100%. Виробничі потужності відсутні внаслідок того, що Емітент виробництвом не займається. Способи утримання активів Емітента: активи щорічно інвентаризуються, їх вартість відображається в балансі. При цьому витрати на ремонт і обслуговування основних засобів здійснюються для відновлення або підтримання очікуваних від них майбутніх економічних вигод та списуються на витрати в момент їх виникнення. Витрати, пов'язані з поліпшенням стану основних засобів, що приводять до збільшення очікуваних майбутніх економічних вигод, включаються до балансової вартості основних засобів. Основні засоби Емітента знаходяться за його місцем розташування, а значна частина автомобілів знаходиться в оперативному лізингу на території України. На думку Емітента екологічні питання не позначаються на використанні його активів. На даний час Емітент не визначився щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів у зв'язку з значним грошовим вкладеннями та залученнями кредитних ресурсів, вартість яких є високою. В результаті за звітний період суттєвих змін у складі основних засобів не відбувалося, планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів Емітентом не складалося.

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

На діяльність Товариства впливає воєнний стан і як наслідки нестабільність цінової та економічної політики держави, зростання індексу інфляції, що приводить до зростання цін на послуги, енергоносії, запасні частини та інші матеріали і обумовлює платоспроможність замовників; недостатність власних обігових коштів, а також значний податковий тиск на результати діяльності та фонд оплати праці; нестабільність законодавства України, а також негативний вплив макроекономічних процесів на загальний стан в країні, що в результаті призводить до зниження ділової активності Товариства. Викладені проблеми свідчать про високий ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень. Вирішення цих проблем можливо лише у разі змін в економіці та податковій політиці держави, а звідси політичні та макроекономічні ризики, тобто: політична нестабільність, зниження темпів економічного розвитку, зростання інфляції, податкове навантаження.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - відсутні;

Товариством укладено договори з фізичними та юридичними особами, що відповідають чинному законодавству України та з метою підвищення прибутковості компанії. Очікувані доходи від заключених договорів фінансового лізингу - 12487,18 тис грн.

13) середньооблікова чисельність штатних працівників особи 89 чол., середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 1 чол., чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 3 чол, розмір фонду оплати праці за 4 квартал 2023 року становить 4983 тис. грн. Відбулось збільшення розміру фонду оплати праці порівняно з 3 кварталом 2023 року на 211 ти. грн. ;

Компанія 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. Протягом звітного періоду середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу становить 89 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом 1 особа, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) -3 чол.

Фонд оплати праці в звітному періоді і становив 4983 тис. грн. і в порівнянні з попереднім періодом фонд оплати праці збільшився. Кадрова програма Емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам Емітента. 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. Підприємство намагається морально та матеріально підтримувати мобілізованих працівників шляхом надання матеріальної допомоги.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій:

В звітному році будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій, не надходило

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи:

Емітент здійснює дії, спрямовані на розширення своєї діяльності як у грошовому так і в якісному виразі. Іншої інформації, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента немає, аналізу господарювання за останні три роки емітент не проводив.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ	1672	16.05.2017	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ	

Інформація про основні засоби (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:	904	770	0	0	904	770
будівлі та споруди	803	743	0	0	803	743
машини та обладнання	101	27	0	0	101	27
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:	537	419	0	0	537	419
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	537	419	0	0	537	419

Усього	1 441	1 189	0	0	1 441	1 189
Додаткова інформація	<p>В ході звичайної діяльності Товариство має справу з судовими позовами і претензіями. Максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які є наслідком таких позовів або претензій, у разі виникнення такої відповідальності, понад вже визнаною у фінансовій звітності, не матиме істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.</p> <p>Для обліку основних засобів використовуються наступні групи та мінімальні строки корисного використання в розрізі груп та ліквідаційна вартість:</p> <p>група 1 - земельні ділянки: 0, 0 грн.;</p> <p>група 3 - будівлі: 20 років, 5000 грн.; споруди - 15 років, 5000грн.; передавальні пристрої - 10 років, 5000грн.;</p> <p>група 4 - машини та обладнання - 5 років, якщо вартість зарахування на баланс більш 10 тис.грн., то ліквідаційна становить 500 грн., для інших 1 грн.,</p> <p>з них електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 грн. - 2 роки, якщо вартість зарахування на баланс більшу 10 тис.грн., то ліквідаційна становить 500 грн., для інших 1 грн.;</p> <p>група 5 - транспортні засоби - 5 років, 1000грн.;</p> <p>група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки, 1 грн.;</p> <p>група 9 - інші основні засоби - 12 років, 1 грн.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	20 940	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	20 940	X	X
Облігації, серія В	29.04.2021	20 940	18	11.05.2026
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього):	X	0	X	X

за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1 803	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	57 460	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	80 203	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Антоновича, буд.51, оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	+380442875670
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Надання інформаційних послуг на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Якубенківська, буд.7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Номер телефону	+380443630400
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з

	<p>ними діяльність</p> <p>62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем</p> <p>62.02 - Консультування з питань інформатизації</p>
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34819244
Місцезнаходження	04073, Україна, - р-н, м.Київ, пров. Куренівський, буд.15, офіс 38
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.2010
Номер телефону	+380442276074
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	<p>70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування</p> <p>63.91 - Діяльність інформаційних агентств</p> <p>82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок</p>
Вид послуг, які надає особа	Рейтингове агенство

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТІ-ІНВЕСТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37833036
Місцезнаходження	01024, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Велика Васильківська/Басейна, буд.1-3/2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	59
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.02.2019
Номер телефону	+380445843828
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	<p>66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах</p> <p>64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.</p> <p>66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного</p>

	забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Послуги, пов'язані з андеррайтингом

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про облігації

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	Процентна ставка 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	12	13
29.04.2021	43/2/2021	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ	UA5000006305	відсоткові	1 000	100 000	Електронні іменні	100 000 000	24	щоквартально	0	11.05.2026
Додаткова інформація		<p>Облігація Серія В</p> <p>Відсоткова ставка: 24% на рік</p> <p>Періодичність виплати відсотків: щоквартально</p> <p>Дата викупу облігацій: 14.05.2024, 12.11.2024, 13.05.2025, 11.11.2025</p>										

Дати виплати відсотків: 13.05.2024, 12.08.2024, 11.11.2024, 10.02.2025, 12.05.2025, 11.08.2025, 10.11.2025, 09.02.2026, 11.05.2026

Інформація розміщена на сайті товариства <https://planetavto.ua/partners/>

Облігації обертаються вільно протягом терміну обігу з урахуванням вимог чинного законодавства.

Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах у відповідності до законодавства про депозитарну систему України. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника і підтверджується випискою з відповідного рахунку.

Обіг облігацій дозволяється після реєстрації реєструвальним органом звіту про результати емісії облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій і закінчується 06.05.2026р. включно.

На вторинному ринку цінних паперів облігації продаються за договірною ціною.

Товариство зобов'язується викупити облігації, якщо власником облігацій буде надано відповідне повідомлення про здійснення продажу облігацій в строки подання повідомлень, визначених в таблиці 1. Для здійснення Емітентом викупу у дати викупу, вказані в таблиці 1, власник облігацій або уповноважена ним особа (далі - продавець) надає Емітенту повідомлення про намір здійснити продаж облігацій у строки, вказані в таблиці 1. Подання повідомлень здійснюється власниками облігацій (або уповноваженими ними особами) за адресою Емітента: м. Дніпро, проспект Праці, буд. 2Т або засобами електронного зв'язку (planetavto.ua@gmail.com) з наступним наданням оригіналів не пізніше строків, вказаних в таблиці 1.

Обов'язковий викуп емітентом в дати викупу, вказані в таблиці 1, проходить без застосування принципу "поставка проти оплати".

Повідомлення, подані до або після періоду, вказаного в таблиці 1, вважаються недійсними.

Повідомлення має містити: назву продавця (для фізичної особи - П.І.Б.); П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи укласти такі угоди (статут, довіреність тощо); кількість облігацій, запропонована до викупу; платіжні реквізити; поштову та юридичну адресу; контактні телефони, адреси електронної пошти (за наявністю); номер рахунку продавця в цінних паперах, номер рахунку в депозитарії та назву депозитарної установи, що обслуговує рахунок продавця в цінних паперах; згоду продавця з умовами продажу облігацій.

Протягом 5 (п'яти) робочих днів, що передують даті початку викупу, відповідно до таблиці 1, Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із продавцями, що належним чином подали повідомлення про намір здійснити продаж облігацій.

Якщо дата викупу облігацій припадає на святковий (вихідний) день згідно чинному законодавству України, викуп здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем.

На дату початку здійснення викупу облігацій продавець перераховує облігації в обумовленій кількості, на рахунок Емітента в депозитарії, після чого Емітент у дати викупу, вказані в таблиці 1, виплачує продавцю грошові кошти.

Якщо власник облігацій не перерахував протягом терміну викупу належні йому облігації зі свого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії, вважається, що такий власник відмовився від вимоги обов'язкового викупу облігацій щодо яких було подано повідомлення про здійснення продажу облігацій.

Окрім вищезазначених умов обов'язкового викупу облігацій, за взаємною згодою власника облігацій і Товариства, Товариство має право викупити у власника належні йому облігації в будь-який строк під час обігу облігацій, за обумовленою сторонами ціною. Строк, порядок та умови такого викупу визначаються сторонами (власником облігацій і Товариством) самостійно шляхом переговорів та взаємних домовленостей.

Товариство повідомляє власників облігацій про строки та порядок здійснення викупу облігацій шляхом оприлюднення цього рішення про емісію на веб-сайті <https://planetavto.ua>

В рішенні зазначені строки, у які облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для здійснення обов'язкового викупу протягом усього строку обігу облігацій.

Ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.

Таблиця 1.

Дата початку прийому повідомлень Дата закінчення прийому повідомлень Дата початку викупу Дата закінчення викупу

07.10.2021 11.10.2021 11.11.2021 16.11.2021

07.04.2022 11.04.2022 12.05.2022 17.05.2022

06.10.2022 10.10.2022 10.11.2022 15.11.2022

06.04.2023 10.04.2023 11.05.2023 16.05.2023

05.10.2023 09.10.2023 09.11.2023 14.11.2023

04.04.2024 08.04.2024 09.05.2024 14.05.2024

03.10.2024 07.10.2024 07.11.2024 12.11.2024

03.04.2025 07.04.2025 08.05.2025 13.05.2025

02.10.2025 06.10.2025 06.11.2025 11.11.2025

Відсотковий дохід за облігаціями нараховується відповідно до відсоткових періодів. Виплата відсоткового доходу здійснюється у строки, вказані в таблиці 2:

Таблиця 2

№ Дата початку відсоткового періоду Дата закінчення відсоткового періоду Дата початку виплати відсоткового доходу Дата закінчення виплати відсоткового доходу Днів у періоді

1 13.05.2021 11.08.2021 12.08.2021 16.08.2021 91

2 12.08.2021 10.11.2021 11.11.2021 15.11.2021 91

3 11.11.2021 09.02.2022 10.02.2022 14.02.2022 91

4 10.02.2022 11.05.2022 12.05.2022 16.05.2022 91

5 12.05.2022 10.08.2022 11.08.2022 15.08.2022 91

6 11.08.2022 09.11.2022 10.11.2022 14.11.2022 91

7 10.11.2022 08.02.2023 09.02.2023 13.02.2023 91

8 09.02.2023 10.05.2023 11.05.2023 15.05.2023 91

9 11.05.2023 09.08.2023 10.08.2023 14.08.2023 91

10 10.08.2023 08.11.2023 09.11.2023 13.11.2023 91

11 09.11.2023 07.02.2024 08.02.2024 12.02.2024 91

12 08.02.2024 08.05.2024 09.05.2024 13.05.2024 91

13 09.05.2024 07.08.2024 08.08.2024 12.08.2024 91

14 08.08.2024 06.11.2024 07.11.2024 11.11.2024 91

15 07.11.2024 05.02.2025 06.02.2025 10.02.2025 91

16 06.02.2025 07.05.2025 08.05.2025 12.05.2025 91

17 08.05.2025 06.08.2025 07.08.2025 11.08.2025 91

18 07.08.2025 05.11.2025 06.11.2025 10.11.2025 91

19 06.11.2025 04.02.2026 05.02.2026 09.02.2026 91

20 05.02.2026 06.05.2026 07.05.2026 11.05.2026 91

Якщо дати виплати відсоткового доходу за облігаціями припадають на святковий (вихідний) день згідно чинного законодавства України, виплата відсоткового доходу здійснюється у відповідний термін, починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочим днем. Відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні) дні не нараховуються та не виплачуються.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється щоквартально на підставі даних реєстру власників облігацій, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу за облігаціями (далі - Реєстр).

У разі відсутності у Реєстрі даних щодо реквізитів, по яким повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, належна сума депонується до особистого звернення власника. На депоновані кошти відсотки не нараховуються та не виплачуються.

Сума відсоткового доходу за кожний відсотковий період розраховується за формулою:

$P_i = N * (R_i / 100\%) * (T_i / 365)$, де

P_i - сума відсоткового доходу за i -й період, що підлягає сплаті у гривнях;

N - номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях;

R_i - ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків;

T_i - кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків.

Сума виплат відсоткового доходу встановлюється з розрахунку на одну облігацію.

Сума відсоткового доходу по кожній облігації має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного округлення.

Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 18% (вісімнадцять) відсотків річних.

Відсоткові ставки на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора Товариства, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 1% річних та більшою 30% річних.

Емітент зобов'язується надати інформацію про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки шляхом розміщення такої інформації на власному веб-сайті <https://planetavto.ua> по відповідним відсотковим періодам у строки, вказані в таблиці 3:

Таблиця 3

Відсотковий період Термін, до якого Емітент зобов'язується повідомити про нову відсоткову ставку або підтвердити незмінність попередньої ставки

3-4 06.10.2021

5-6 06.04.2022

7-8 05.10.2022

9-10 05.04.2023

11-12 04.10.2023

13-14 03.04.2024

15-16 02.10.2024

17-18 02.04.2025

19-20 01.10.2025

Валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта): національна валюта - гривня.

Переказ коштів власникам облигацій Емітента з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облигаціями протягом всього строку обігу облигацій здійснюється у спосіб, визначений законодавством про депозитарну систему України.

Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом виплати відсоткового доходу за облигаціями забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Виплата відсоткового доходу за облигаціями здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передують дню початку виплати доходу. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну діяльність.

Виплата відсоткового доходу за облигаціями здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" (далі - Розрахунковий центр), грошових коштів для здійснення виплати та надання документів визначених правилами Центрального депозитарію. Центральний депозитарій забезпечує переказ коштів зі свого рахунку в Розрахунковому центрі на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів з одночасним наданням депозитарним установам відповідних розпоряджень/повідомлень (інформації) про виплату доходів за облигаціями із зазначенням загальної суми нарахованих доходів, розміру нарахованих доходів на одну облигацію.

Депозитарні установи здійснюють виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів власникам облигацій відповідно до умов договорів про обслуговування/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з ними, та/або згідно з порядком, передбаченим в анкеті рахунку в цінних паперах. Депозитарії-кореспонденти забезпечують виплату отриманих від Центрального депозитарію коштів своїм клієнтам у визначеному законодавством порядку.

У випадку, якщо наданий Центральним депозитарієм Реєстр не містить рахунку власника облигацій, на який повинна бути проведена виплата грошових коштів, або містить помилкові реквізити, кошти, призначені для виплати доходів за облигаціями, обліковуються на рахунку депозитарної установи до моменту їх виплати особі, що має право на отримання цих доходів, крім випадку припинення

професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи. Порядок припинення депозитарної діяльності депозитарної установи встановлюється чинним законодавством.

У випадку припинення дії договору про обслуговування рахунку в цінних паперах/про відкриття рахунку в цінних паперах, укладеного між депозитарною установою та власником облігацій, депозитарна установа здійснює виплату таких доходів власнику облігацій за його зверненням у порядку, визначеному внутрішніми документами депозитарної установи.

Порядок погашення облігацій:

Дата початку погашення облігацій - 07.05.2026р.

Дата закінчення погашення облігацій - 11.05.2026р.

Погашення облігацій Емітента здійснюватиметься в порядку, визначеному законодавством про депозитарну систему України.

Відповідно до чинного законодавства, здійснення Емітентом погашення облігацій забезпечується Центральним депозитарієм відповідно до правил Центрального депозитарію. Погашення здійснюється на підставі даних Реєстру, складеного Центральним депозитарієм станом на 24 годину операційного дня, що передує дню початку погашення облігацій. Реєстр складається Центральним депозитарієм на підставі відповідного розпорядження Емітента у строки визначені законодавством про депозитарну систему.

Погашення облігацій здійснюється шляхом переказу Емітентом на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, грошових коштів для здійснення погашення. Емітент надає Центральному депозитарію розпорядження про проведення погашення та відповідні документи, на підставі яких здійснюється погашення.

Центральний депозитарій надає розпорядження Розрахунковому центру здійснити переказ коштів з рахунку Центрального депозитарію на відповідні грошові рахунки депозитарних установ та/або депозитаріїв-кореспондентів у яких відкрито рахунки

власників облігацій. Депозитарні установи та/або депозитарії-кореспонденти перераховують грошові кошти власникам облігацій відповідно до договорів про обслуговування рахунку в цінних паперах/відкриття рахунку в цінних паперах, укладених з власниками облігацій.

Погашення облігацій здійснюється Центральним депозитарієм відповідно до цього рішення про емісію облігацій згідно з Правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію.

Погашення облігацій здійснюється по номінальній вартості в національній валюті.

У разі, якщо законодавством України передбачено відповідні утримання на користь бюджету з сум, що належать до виплати власникам облігацій, Емітент здійснює таке утримання.

Дострокове погашення Емітентом всього випуску облігацій за власною ініціативою не передбачено.

Дострокове погашення облігацій за вимогою їх власників не передбачено.

Відповідно до чинного законодавства, списання облігацій, прав на облігації, що підлягають погашенню, з рахунків власників облігацій, здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами відповідно до вимог законодавства згідно з правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію, внутрішніми документами депозитарної установи, а також умовами депозитарного договору. Здійснення процедури погашення облігацій не передбачає подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення.

У разі неспроможності Емітента виплатити власникам облігацій у строки, встановлені цим рішенням про емісію, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Емітент здійснює оголошення дефолту шляхом його опублікування в одному з офіційних друкованих видань в яких публікуються акти Верховної ради України, Президента України, Кабінету Міністрів України, а також шляхом розміщення на власному веб-сайті.

Оголошення здійснюється не пізніше 5 (П'яти) робочих днів із дати, встановленої для виконання відповідного зобов'язання (виплати доходу за облігаціями та/або погашення частини чи повної вартості облігацій).

В разі оголошення дефолту за облігаціями, Емітент діє в порядку, встановленому законодавством про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом.

Інформація про факт лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах: облігації серії В знаходяться в списку позалістингових паперів біржового списку АТ "Фондова біржа ПФТС". Рівень кредитного рейтингу: uaA

Рішення загальних зборів учасників ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" прийнято 15.02.2021 року (Протокол №15/02/2021-1), розміщено на сайті товариства за посиланням https://planetavto.ua/bundles/_themes/app/mercury-theme/syliusshop/docs/rishen-seria-B.pdf?294

Відповідно до чинного законодавства, списання облігацій, прав на облігації, що підлягають погашенню, з рахунків власників облігацій, здійснюється Центральним депозитарієм, депозитарними установами відповідно до вимог законодавства згідно з правилами та іншими внутрішніми документами Центрального депозитарію, внутрішніми документами депозитарної установи, а також умовами депозитарного договору. Здійснення процедури погашення облігацій не передбачає подання власниками облігацій належних їм облігацій для погашення.

Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Тип цінних паперів	Кількість цінних паперів, шт.	Від загальної кількості цінних паперів (у відсотках)
1	2	3	4	5	6
Ковтун Андрій Анатолійович			Корпоративна облігація відсоткова електронна іменна	6 770	6,77
Усього			Корпоративна облігація відсоткова електронна іменна	6 770	6,77

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

https://planetavto.ua/bundles/_themes/app/pluto-theme/syliusshop/docs/fin-zvit-2024-3.pdf?294

3. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво емітента підтверджує, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
ННаглядова рада відсутня. Орган не передбачений статутом Товариства.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Довожу до відома учасників та інших стейкхолдерів, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо, але управлінський персонал ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" не ідентифікував суттєві невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність у поточних умовах. Але, слід зазначити, що той час, коли Товариство вживає відповідні заходи для підтримання стійкості й зростання бізнесу в поточних умовах, непередбачене подальше погіршення в описаних вище сферах може негативно вплинути на результати діяльності Товариства та її фінансове становище в мірі, яка в даний час не може бути визначена.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

Показники обсягів діяльності ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" мають тенденцію повільного зросту відносно показників першого, другого та третього кварталу 2023 року що обумовлюється поступовим відродженням механізмів фінансування, що в свою чергу надає можливість фінансування витрат на купівлю автомобілів, та, як наслідок, - заключення більшої кількості договорів фінансового лізингу. Але, розуміючи складність ситуації в Україні, - заключення нових договорів лізингу потребує дуже жорсткого контролю - з метою мінімізації виникнення проблемних активів у майбутньому. Це і є однією з вагомих причин саме повільного зростання обсягів діяльності.

З огляду на економічну ситуацію та з метою мінімізації втрат підприємства - одним з основних напрямків роботи Товариства - залишається робота з простроченими активами Товариства.

Основними ризиками та невизначеностями в діяльності підприємства є:

- розширення карти активних воєнних дій;

- втрата автомобілів на непідконтрольних територіях та на підконтрольних територіях внаслідок бойових дій;

- втрата платоспроможності лізингоотримувачів по укладеним раніше договорам;

- кризові явища у внутрішній і зовнішній політиці та економіці України, країнах Європи та Світу.

Розуміючи всю складність ситуації керівництво емітента намагається мінімізувати негативні наслідки сьогоднішнього дня.

Товариство визнає співробітників своїм найважливішим активом, найбільшою цінністю є життя кожної людини, тому з початку воєнних дій майданчики з найактивнішими бойовими діями були тимчасово закриті. Наразі кількість міст з відкритими майданчиками дещо збільшилась, але при загостренні ситуації воєнних дій в майданчики будуть закриватися.

Також в цей складний час вважаємо актуальним - як ніколи раніше - один із основних принципів Товариства - поважаємо інтереси партнерів, клієнтів і суспільства в цілому і будувати відносини з ними на основі принципів порядності, чесності, відкритості і взаємної довіри.

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

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Товариства, і інформація про них доводиться до керівника. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, керівник повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

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

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

Товариству властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями фінансового лізингу. Товариству властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану лізингодержувачів і контроль стану переданих в лізинг об'єктів та обладнання.

Товариство впровадило систему управління ризиками, включаючи процеси управління ризиками та внутрішню систему 8 кредитного рейтингу. Система управління кредитним ризиком передбачає регулярний моніторинг здатності лізингодержувачів сплачувати суми у встановлені терміни, аналіз фінансового стану лізингодержувача, контроль стану лізингового обладнання, обмеження рівня кредитного ризику на одного клієнта.

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 Товариства забезпечило доступність джерел фінансування з боку банків, здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, і щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає в себе оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоякісного забезпечення, яке може бути використане для отримання додаткового фінансування у разі необхідності. Товариство управляє своєю ліквідністю таким чином, щоб в кожному проміжку часу розрив ліквідності з урахуванням запланованих операцій не перевищував певний внутрішній ліміт.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та валютні курси. За винятком валютних позицій, Товариство не має значних концентрацій ринкового ризику.

Валютний ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін валютних курсів. Товариство є схильним до впливу коливань валютних курсів на її фінансовий стан та грошові потоки. Товариство управляє валютним ризиком шляхом мінімізації лімітів відкритої валютної позиції.

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. Товариство не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Товариство може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

Товариство планує продовжити збільшувати об'єми надання послуг з фінансового та оперативного лізингу, розбудовувати партнерську мережу та розширювати присутність у регіонах. Протягом наступних трьох років Товариство має на меті вийти в лідери ринку лізингових послуг України.

Підписано у **Dubidoc**

Назва документа: Проміжний звіт за 4 кв 2023

Підписано: 16.01.2025 13:15:14

Підпис 1

П.І.Б.: КРАВЧУТА ВІТАЛІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ

РНОКПП: 2951710754

Організація (установа): ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"

Код ЄДРПОУ: 34410930

Посада: ДИРЕКТОР

Час підпису: 16.01.2025 13:15:14

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 7A5D0C080001