

ЗВІТ З УПРАВЛІННЯ 2023 РІК

Згідно з методичними рекомендаціями Міністерства фінансів України від 07.12.2018г. № 982
(зі змінами, внесеним наказом Мінфіну від 18.01.19 №27)





ЗМІСТ

- Економіка України;
- Економіка та ломбардна система України;
- Управління Капіталом Ломбарду;
- Пруденційні показники;
- Заходи, щодо запобігання ризикам;
- Розкриття ризиків за МСФЗ (IFRS);
- Комунікаційні канали ломбарду «Капітал»;
- Розвиток ломбарду «Капітал»;
- Поліпшення сервісу ломбарду «Капітал»;
- Поліпшення умов роботи співробітників ломбарду «Капітал»;
- Навчання співробітників ломбарду «Капітал»;
- Досягнення ломбарду «Капітал» (нагороди за 2023 рік).



ЕКОНОМІКА УКРАЇНИ





Діяльність Компанії надалі продовжила відновлюватися в 2023 році, незважаючи на введений військовий стан з 24 лютого 2022 року. Обсяги нових кредитів дещо збільшилися. Сума наданих кредитів збільшилась на 50% порівняно з 2022 роком. Доходи Компанії повільно зростають, що дає змогу отримати прибуток та поліпшити показники рентабельності.

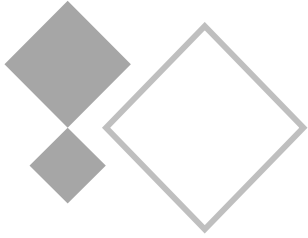
Основні труднощі з якими зіткнулась Компанія:

- Окупація значної території, де знаходились ломбардні відділення та втрата частини ринку;
- Міграція населення.



ЕКОНОМІКА ТА ЛОМБАРДНА СИСТЕМА УКРАЇНИ





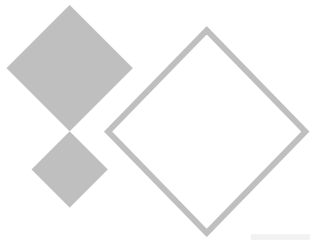
ОСНОВНІ ТЕНДЕНЦІЇ ЕКОНОМІЧНОГО СЕРЕДОВИЩА УКРАЇНИ В ЯКОМУ ФУНКЦІОНУЮТЬ ЛОМБАРДИ

Протягом 2023 року військові дії на території України ще не завершилися. Діяльність на ринку ломбардів демонструє тенденцію до зменшення кількості таких компаній (залишило ринок 2 ломбарди), але разом з тим НБУ констатує поступове збільшення активності та нарощування активів та власного капіталу. Обсяги кредитування поступово збільшуються, але цей показник не досяг навіть довоєнного рівня. За рік було надано на 70% більше позик населенню, ніж у 2022 році, але це все ще на 40% менше, ніж у 2021 році. Збільшувався від початку 2023 року розмір власного капіталу ломбардів: +8,8%, що було забезпечено прибутковою діяльністю більшості ломбардів України. Рівень конкуренції на ринку надання послуг кредитування під заставу досі ще достатньо високий.

За оцінками МВФ, реальний ВВП України в 2023 році збільшився на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим – близько 25%. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків.

Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стале зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 року незмінно 20-25 відсотків серед населення повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

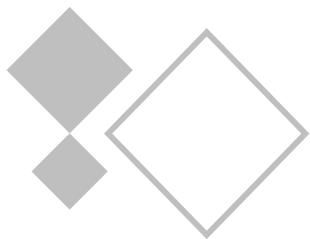




ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ СИСТЕМИ ЛОМБАРДІВ

№ з/п	Показники	Період			
		I квартал 2023	I півріччя 2023	9 місяців 2023	2023
1	2	3	4	5	6
1	Кількість зареєстрованих ломбардів, на кінець періоду, одиниць, із них:	171	164	158	
2	кількість ломбардів, що мають чинні ліцензії, на кінець періоду, одиниць	171	164	157	
3	кількість ломбардів, що надали звітність, одиниць	147	145	136	
4	Активи, на кінець періоду	4 275,5	4 549,8	4 597,0	
5	Власний капітал, на кінець періоду	1 394,5	1 446,7	1 475,9	
6	Сума наданих фінансових кредитів під заставу, за період	3 173,5	6 661,1	10 231,9	
7	Вартість майна, прийнятого в заставу, за період	3 415,6	7 291,4	11 271,3	
8	Сума погашених фінансових кредитів, за період, із них:	2 974,8	6 287,6	9 833,1	
9	погашено за рахунок майна, наданого в заставу	500,8	1 031,8	1 594,9	
10	Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, за період	656,6	1 429,1	2 252,6	
11	Загальна сума отриманих доходів, за період	745,7	1 627,8	2 567,3	
12	Загальна сума витрат, за період	731,5	1 560,6	2 416,1	
13	Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, за період, тис. одиниць	1 456,9	3 019,2	4 754,4	
14	Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу, за період, тис. одиниць	297,4	605,1	967,4	
15	Середньозважена річна процентна ставка за кредитами, відсотки	331,6	326,2	322,6	





ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ СИСТЕМИ ЛОМБАРДІВ

Якщо оцінювати структуру кредитного портфелю ломбардів, то переважна більшість позик видана під заставу ювелірних виробів, коштовностей і побутової техніки. Ломбарди є одним із найбільш неризикових сегментів небанківського фінансового сектору для споживачів ломбардних послуг бо зобов'язання за ломбардним кредитом обмежуються заставою. З врахуванням позитивної динаміки цін на золото останнього року збільшується рівень забезпеченості боргу та зниження кредитних ризиків бізнесу. Так, середня ціна на золото у 2023 році, за даними Всесвітньої ради із золота, склала \$1 940,54 за унцію. У грудні 2023 року вона підвищилася до історичного максимуму у \$2 151 за унцію.

Більш виваженому кредитуванню сприятимуть зміни до законодавства про мікрокредитування (про граничний розмір процентних ставок та право регулятора встановлювати вимоги до оцінки кредитоспроможності позичальника) та розширення кола учасників Кредитного реєстру за рахунок фінансових компаній і кредитних спілок. Скасується так званий виключний вид діяльності. Тобто фінансові компанії й ломбарди зможуть не лише надавати фінансові послуги, а й здійснювати іншу господарську діяльність (з обмеженнями) для повноцінної реалізації своїх ділових можливостей. Перехідний період для приведення учасниками ринку своєї діяльності до вимог оновленого законодавства для небанківських фін установ буде тривати на протязі 2024 року. Національний банк вже затвердив відповідні нормативно-правові акти. Їхнє дотримання – запорука стійкості та подальшого розвитку ринку.






УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ЛОМБАРДУ





УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ПТ «ТОВ «КЛИМКО» І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (далі – Товариство, ломбард «Капітал») СПРЯМОВАНО НА ДОСЯГНЕННЯ НАСТУПНИХ ЦІЛЕЙ:

-  Дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності функціонувати в якості безперервно діючого Товариства.
-  Зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та своєчасного виконання зобов'язань;
-  Забезпечити належний прибуток завдяки впровадженню тарифних планів, відсотки за якими перевищують рівень ризику.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі власного капіталу, відображеному в Балансі. Розмір власного капіталу станом на дату фінансової звітності 31.12.2021 р. **94 321** тис. грн., який складається з:

- зареєстрований (пайовий) капітал **10 417** тис. грн;
- резервний капітал **2 604** тис. грн;
- нерозподілений прибуток **81 300** тис. грн.



◇ Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку власників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів.

◇ Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Товариство вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу. Структура капіталу Товариства складається із зареєстрованого капіталу і нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Найменування Власного капіталу	Станом на		Зміни в структурі капіталу
	31.12.2022	31.12.2023	
Зареєстрований (пайовий капітал)	10 417	10 417	
Резервний капітал	2 604	2 604	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	41 891	73 649	«+» 31 758
Власний капітал, всього:	54 912	86 670	«+» 31 758

◇ Основним напрямком в управлінні капіталом у Товаристві є забезпечення умов досягнення максимальної дохідності капіталу при існуючому рівні фінансового ризику. Станом на 31.12.2023 р. Товариство збільшило власний капітал на **31 758** тис. грн в результаті збільшення розміру прибутку звітного року.

◇ З ціллю забезпечення постійної фінансової рівноваги Товариство аналізує фактичний стан капіталу шляхом дотримання нормативних значень фінансових коефіцієнтів, які притаманні для діяльності Ломбардів.





**ФІНАНСОВИЙ
АНАЛІЗ У
ДІЯЛЬНОСТІ
ЛОМБАРДІВ**

Фінансовий аналіз – це метод оцінки і прогнозування фінансового стану підприємства на основі його бухгалтерської звітності.

Основні цілі фінансового аналізу:

- Оцінити минулу фінансово-господарську діяльність підприємства;
- Підготувати інформацію, яка необхідна для прогнозування.

Основним джерелом інформації для фінансового стану служить бухгалтерська фінансова звітність підприємства. Її значення настільки велике, що аналіз фінансового стану нерідко називають аналізом фінансової звітності.



ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ У ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДІВ

Аналіз ліквідності та платоспроможності ломбарду:

Відносні показники ліквідності та платоспроможності				
№ з/п	Показник	31.12.2022 р., тис.грн.	31.12.2023 р., тис.грн.	Абсолютне відхилення (+,-), тис.грн.
1	Найліквідніші активи (A_1), тис. грн.	10 096	21 588	11 492
2	Активи, що швидко реалізуються (A_2), тис.грн.	236 184	188 695	-47 489
3	Активи, що реалізуються повільно (A_3), тис. грн.	31	29	-2
4	Термінові (негайні) пасиви (Π_1), тис. грн.	209 893	138 395	-71 498
5	Короткострокові пасиви (Π_2), тис. грн.	0	0	0
6	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,048	0,156	0,108
7	Коефіцієнт термінової (критичної) ліквідності	1,173	1,519	0,346
8	Коефіцієнт поточної ліквідності	1,174	1,520	0,346

ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ У ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДІВ

Основними показниками для оцінки управління капіталом є показник рентабельності (ROE). В нижче наведеній таблиці надано оцінку ефективності управління капіталом.

Показники управління капіталом	Поняття	Визначення	Висновок
Рентабельність капіталу (ROE)	Характеризує ефективність використання власного капіталу	<u>Прибуток звітного року</u> Власний капітал $\frac{34\,492}{86\,670} = 0,40$	На 1 грн вкладеного капіталу отримано 0,40 грн прибутку. Товариство ефективно управляє капіталом, вживає заходи для максимізації цього показника.

В зв'язку з тим, що Товариство не залучає позикові кошти, розрахунки коефіцієнту фінансового левериджу та показника покриття боргу не проводяться.

Враховуючи, що на Законодавчому рівні передбачено, що ломбардами надаються кредити фізичним особам на власний ризик Товариства, з ціллю запобігання та мінімізації виплат ризиків розроблена власна система заходів, що відповідає обсягу та характеру діяльності Товариства.

До істотних ризиків віднесені як ризики, що є характерними для виду діяльності Товариства, так і певні специфічні ризики, які властиві даному Товариству.





ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ У ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДІВ



До елементів внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків Товариства належать:

- система управління ризиками (далі – СУР);
- внутрішній аудит (контроль);
- корпоративне управління.



Головними завданнями СУР є:

- Ідентифікація ризиків, визначення профілю ризиків установи;
- Якісне та кількісне оцінювання ризиків, виявлення істотних ризиків;
- Вимірювання ризиків;
- Визначення заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків;
- Реалізація заходів з управління ризиками;
- Постійний моніторинг ризиків;
- Контроль за прийнятним для установи рівнем ризику;
- Проведення моделювання та прогнозування процесів і майбутніх результатів діяльності установи на основі аналізу інформації та оцінки ризиків;
- Визначення ефективності СУР та її удосконалення;
- Надання оперативної, а також періодичної звітної інформації з питань управління ризиками виконавчому органу установи.





ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ У ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДІВ

Важливою складовою внутрішньої системи запобігання та мінімізації ризиків є служба внутрішнього аудиту (контролю), організація та діяльність якої затверджена відповідним Рішенням Загальних зборів учасників.



До повноважень служби внутрішнього аудиту (контролю) належать повноваження, визначені нормативно-правовими актами, що визначають особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах.



Залежно від обсягів діяльності установи, служба внутрішнього аудиту (контролю) може поєднувати свої функції з функціями структурного підрозділу або працівника, до повноважень якого належить реалізація функцій СУР, за умови, що поєднання зазначених функцій не впливає на якість та повноту їх виконання.



ПРУДЕНЦІЙНІ ПОКАЗНИКИ

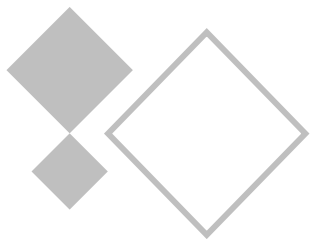


Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку» та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 р Товариство розраховує такі показники:



- 1) розмір власних коштів;
- 2) норматив достатності власних коштів;
- 3) коефіцієнт покриття операційного ризику;
- 4) коефіцієнт фінансової стійкості.





ПРУДЕНЦІЙНІ ПОКАЗНИКИ

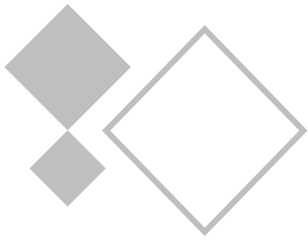
Показник	Визначення поняття	Норматив
Розмір власних коштів	Власні кошти є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні професійної діяльності.	Не менше 50 % Статутного капіталу, встановленого законодавством для професійної діяльності.
Норматив достатності власних коштів	Норматив достатності власних коштів є показником, що відображає здатність Товариства утримувати власні кошти в розмірі, достатньому для покриття його фіксованих накладних витрат протягом 6 місяців, навіть за умови відсутності доходів протягом цього часу. Норматив достатності власних коштів розраховується як відношення розміру власних коштів до величини, що становить 50 % від фіксованих накладних витрат установи за попередній фінансовий рік.	Не менше 1
Коефіцієнт покриття операційного ризику	Коефіцієнт покриття операційного ризику відображає здатність Товариства забезпечувати покриття своїх операційних ризиків власними коштами на рівні 15 % від її середньорічного позитивного нетто-доходу за 3 попередні фінансові роки.	Не менше 1
Коефіцієнт фінансової стійкості (абсолютної ліквідності)	Коефіцієнт фінансової стійкості (абсолютної ліквідності) відображає частину поточних зобов'язань, яку Товариство зможе погасити негайно, та характеризує достатність високоліквідних активів установи для того, щоб терміново ліквідувати її поточну заборгованість.	Не менше 0,5

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося встановлених Законодавством нормативних показників.



**ЗАХОДИ ЛОМБАРДУ
«КАПИТАЛ» ЩОДО
ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКАМ**

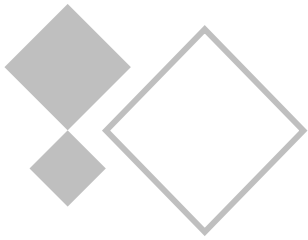




ЗАХОДИ, ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКАМ

Найменування ризику, який мінімізується	Заходи
Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)	контроль за фінансовим станом підприємства, якістю його активів, структурою капіталу й відповідне коригування у разі появи ознак їх погіршення.
Складові операційного ризику	
Ризик персоналу, як складова операційного ризику	<ul style="list-style-type: none">- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;- проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;- перевірка правомірності та безпомилковості проведених операцій;- чітке розмежування повноважень та обов'язків окремих структурних підрозділів, а також окремих працівників у складі підрозділу, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;- контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю);- наявність внутрішніх інструкцій установи, що регламентують порядок взаємодії окремих структурних підрозділів установи між собою у процесі здійснення діяльності;- встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом використання елементів корпоративного управління.
Інформаційно-технологічний ризик	<ul style="list-style-type: none">- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи;- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення;- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;- дублювання та архівування інформації;- організація контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб.





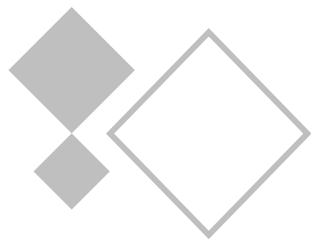
ЗАХОДИ, ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКАМ

Найменування ризику, який мінімізується	Заходи
Правовий ризик	<ul style="list-style-type: none">- чітке розмежування повноважень та відповідальності між органами управління, посадовими особами, окремими структурними підрозділами та працівниками установи, регламентування їх повноважень та обов'язків відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників;- своєчасне інформування структурних підрозділів та працівників установи про зміни у законодавстві, а також у внутрішніх документах установи;- розробка типових форм договорів та інших документів;- попередження порушень вимог нормативно-правових актів установою, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю).
Ризик втрати ділової репутації (репутаційного ризику)	<ul style="list-style-type: none">- регламентування внутрішніх процедур Товариства;- впровадження стандартизованих процедур розгляду скарг та претензій щодо діяльності Товариства з боку клієнтів та контрагентів;- регламентування правил поведінки з клієнтами;- попередження порушень Товариством вимог законодавства;
Стратегічний ризик	<ul style="list-style-type: none">- вибір Товариством вираженої бізнес-стратегії;- контроль за послідовним впровадженням стратегічних цілей, завдань та управлінських рішень на всіх організаційних рівнях установи;- підвищення рівня кваліфікації керівників усіх рівнів установи;- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її стратегічним цілям та завданням.
Кредитний ризик	<ul style="list-style-type: none">- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства;- диверсифікація структури дебіторської заборгованості Товариства;- аналіз платоспроможності контрагентів;- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.
Ринковий Ризик ринку фінансових послуг	<ul style="list-style-type: none">- диверсифікація портфелю фінансових інструментів, чутливих до зміни відсоткових ставок;- хеджування активів, чутливих до зміни відсоткових ставок.
Ризик ліквідності	<ul style="list-style-type: none">- збалансованість активів Товариства за строками реалізації з її зобов'язаннями за строками погашення;- утримання певного обсягу активів Товариства в ліквідній формі;- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності Товариства;- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків.



РОЗКРИТТЯ РИЗИКІВ ЗА МСФЗ (IFRS)



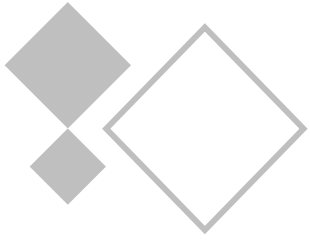


ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, тис. грн.

Фінансові активи	Рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.	Зміни в структурі активів
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	31 443	26 468	-4 975
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	200 205	159 896	-40 309
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	10 096	21 588	11 492
Резерв під збитки	-	0	0	0
Усього фінансових активів	-	241 744	207 952	-33 792
Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2022 р.	31.12.2023 р.	Зміни в структурі зобов'язань
Інші довгострокові зобов'язання (за договорами оренди приміщень)	1510, 1515, 1600	116 078	64 162	70 778
За довгостроковими зобов'язаннями	1610	70 778	20 101	-50 677
Кредиторська заборгованість – поточна	1615	115 058	112 668	-2 390
Інші поточні зобов'язання	1690	21 243	0	-21 243
Усього фінансових зобов'язань	-	323 157	196 931	-126 226
Співвідношення активів до зобов'язань	x	-81 413	11 021	92 434





ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ



Балансова вартість:

- Фінансових активів являє собою максимальну величину, складає 207 952 тис. грн (на кінець 2022 р. – 223 183 тис. грн);
- Фінансових зобов'язань на 75 284 тис. грн більше розміру фінансових активів (282 606 тис. грн. – 241 744 тис. грн), тобто менше на 33 792 тис. грн аніж на кінець 2022 р.;

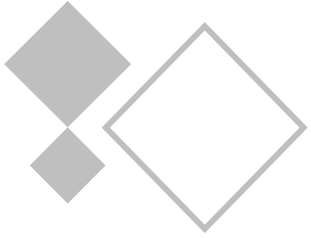
Фінансові зобов'язання на кінець 2023 р. менше наявних фінансових активів на 11 031 тис.грн., отже зменшення співвідношення фінансових зобов'язань до фінансових активів в 2023 р. в порівнянні з 2022 р. свідчить про здійснення Керівництвом контролю.



Припинення визнання фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вимоги являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті, коли отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В звітному році резерв під очікувані кредитні збитки не нараховувались.





ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) 7 наведено розкриття інформації за наступними ризиками:

Кредитний ризик – це ризик несплати у визначений термін основного боргу і відсотків за позиками, що належать кредитору.

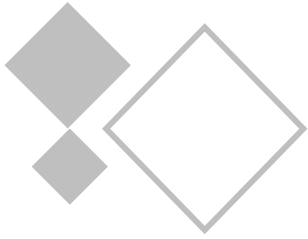
Таким чином, Сторона контракту про фінансовий інструмент – Позичальник, не зможе виконати зобов'язання, і це буде причиною виникнення фінансових збитків іншій Стороні – Позикодавцю.

Кредитному ризику притаманний такий фінансовий інструмент, як дебіторська заборгованість.

В нижченаведеній таблиці представлено динаміку дебіторської заборгованості в порівнянні на кінець 2022 р. з періодом на кінець 2023 р., тис. грн.

Показник	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023	Динаміка
ДЗ за тілом кредиту	229 055	176 394	-52 661
Відсоток збільшення / зменшення ДЗ			-22,99%
ДЗ за нарахованими процентами	33 596	27 885	-5 711
Загальна сума наданих кредитів за звітний рік	789 065	1 187 446	398 381
Відсоток збільшення / зменшення наданих кредитів			50,49%
Загальна кількість ломбардних відділень	230 (в т.ч. працюючих 188)	195 (в т.ч. працюючих 180)	-35





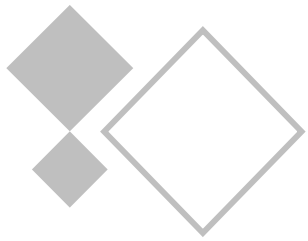
ОСНОВНІ КРЕДИТНІ РИЗИКИ ТА ЗАХОДИ ЩОДО ЇХ УСУНЕННЯ



Погіршення фінансового стану клієнта, яке призводить до невиконання своїх зобов'язань.

- Щоденно проводиться робота з клієнтами, які висловлюють стурбованість подальшою можливістю обслуговувати кредит. Цим клієнтам надається можливість перейти на інші тарифні плани з більш низькими відсотковими ставками, тощо.
- Також на етапі оформлення кредиту співробітник проводить дії, на умовах fraud scoring. Співробітники мають можливість перевірити кредитну історію клієнта на всіх ломбардних відділеннях, крім цього створено обов'язковий перелік питань, який використовується співробітником в роботі з клієнтом. Зіставляючи між собою ці два процеси, виявляємо ризиковану групу клієнтів, яких в подальшому кредитують в спеціальні розроблені тарифні плани, мінімізуючи ризики та уникаючи високої частки звернення на стягнення заставного майна.





ОСНОВНІ КРЕДИТНІ РИЗИКИ ТА ЗАХОДИ ЩОДО ЇХ УСУНЕННЯ

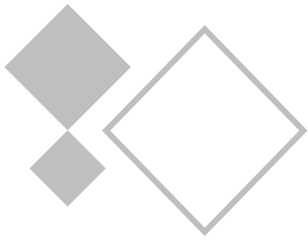


Вплив курсової різниці, ціни унції золота та срібла на оцінку заставного майна, станом на дату видачі та дату здачі в Державну скарбницю України, по якому не були виконані зобов'язання зі сторони клієнтів.

- Задля уникнення негативних впливів ринку, розроблена унікальна програма для оцінки наших ризиків в існуючому та майбутньому періодах. Програма дозволяє комплексно оцінити об'єм частки зверненого на стягнення заставного майна з кожного тарифного плану, зіставити отримані дані з існуючими цінами та прогнозованими коливаннями на ринку дорогоцінних металів та валютному ринку, після чого вивести модель цінової політики компанії з урахуванням конкуруючого середовища, та статистики минулих періодів.
- Скорочення термінів надходження зверненого на стягнення заставного майна на відділенні. Задля цього, зі сторони робітників Товариства щодня проводиться робота з клієнтами, за якими настає строк погашення зобов'язань. У разі відмови на заставне майно формується Наказ звернення на стягнення та передається в Державну скарбницю України, тощо.

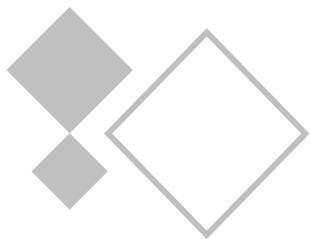
В звіті надається обмежений перелік заходів по усуненню та запобіганню основних ризиків, притаманних ломбардній діяльності, в зв'язку з тим, що дані заходи є інтелектуальною власністю Компанії, віднесені до комерційної таємниці та згідно зі статтями 16-19 Закону України «Про захист від недобросовісної конкуренції» не розкривається в Звіті з управління.





УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ ТОВАРИСТВА





УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ ТОВАРИСТВА

У таблиці нижче наведені строки погашення фінансових зобов'язань.

Фінансові зобов'язання, що погашаються з урахуванням взаємозаліків, станом на 31 грудня 2022 та 2023 років відсутні.

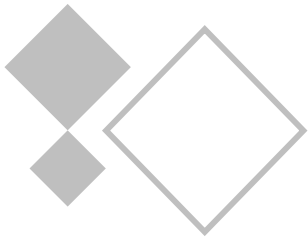
Таблиці включають в себе балансову вартість і контрактні грошові потоки, пов'язані з погашенням основної суми зобов'язань, відсотки за Договорами не передбачені.

Термін погашення – це найбільш рання дата, на яку Товариство зобов'язане заплатити кошти для погашення своїх фінансових зобов'язань.

Класифікація заборгованості за термінами погашення, тис. грн.

Рік, що закінчився – 31 грудня 2023	Балансова вартість поточної кредиторської заборгованості	Контрактні грошові потоки	Від 1 до 3-х місяців	До 1 року	Від 1 до 3-х років
Торгова та інша КЗ	112 668	112 668	41 822	70 846	0
Зобов'язання з оренди	64 162		0	0	64 162
Інші позики (безвідсоткова поворотня допомога)	0	0	0	0	0
Рік, що закінчився – 31 грудня 2022	Балансова вартість поточної кредиторської заборгованості	Контрактні грошові потоки	Від 1 до 3-х місяців	До 1 року	Від 1 до 3-х років
Торгова та інша КЗ	115 058	115 058	78 378	36 680	0
Зобов'язання з оренди	116 078		0	0	116 078
Інші позики (безвідсоткова поворотня допомога)	0	0	0	0	0





УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ ТОВАРИСТВА

Основним методом, який застосовує Товариство з ціллю зменшення розміру (відсотку) кредитного ризику, є оцінка кредитоспроможності клієнтів Ломбарду, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконати свої зобов'язання.



Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у зв'язку з неможливістю Товариства своєчасно виконати в повному обсязі свої фінансові зобов'язання, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Ризик ліквідності є прямою протилежністю кредитним ризикам. Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків протягом декількох років підряд, який унеможлиблює виконання Товариством своїх зобов'язань. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності Товариства.

За результатами фінансової звітності у Товариства відсутній системний ризик, розмір прибутку має збільшення на 73 690 тис. грн в порівнянні з 2022 роком:

- (39 258) тис. грн – 2022 рік;
- 34 432 тис. грн – 2023 рік.



АНАЛІЗ РИЗИКУ ЗАГАЛЬНОЇ ЛІКВІДНОСТІ

Аналіз ліквідності та платоспроможності ломбарду:

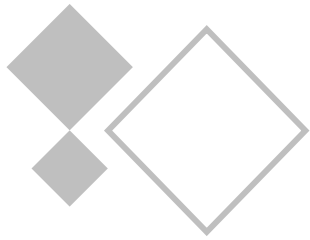
Аналіз ліквідності Балансу									
Ранжування активів балансу	31.12.2022 р., тис.грн.	31.12.2023 р., тис.грн.	Ранжування пасивів балансу	31.12.2022 р., тис.грн.	31.12.2023 р., тис.грн.	Платіжний надлишок (+), нестача (-)		Рівень покриття зобов'язань	
						31.12.2022 р., тис.грн.	31.12.2023 р., тис.грн.	31.12.2022 р., тис.грн.	31.12.2023 р., тис.грн.
A₁	10 096	21 588	П₁	209 893	138 395	-199 797	-116 807	4,8%	15,6%
A₂	236 184	188 695	П₂			236 184	188 695		
A₃	31	29	П₃	116 078	64 162	-116 047	-64 133	0,0%	0,0%
A₄	134 572	78 915	П₄	54 912	86 670	79 660	-7 755	245,1%	91,1%
Баланс	380 883	289 227	Баланс	380 883	289 227				

Розрахункові дані свідчать, що баланс ПТ «Ломбард Капітал» за кінець 2022 р. не є абсолютно ліквідним, бо не виконано всіх умов абсолютної ліквідності: Проте станом на 31.12.2023 р. Баланс не є абсолютно ліквідним, оскільки виконані не всі умови, але достатньо ліквідним для безперервної діяльності Товариства

31.12.2022 р.: A₁ < П₁; A₂ > П₂; A₃ < П₃; A₄ < П₄

31.12.2023 р.: A₁ < П₁; A₂ > П₂; A₃ < П₃; A₄ > П₄





УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ ТОВАРИСТВА



Ризик ринку фінансових послуг – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням цін сегментів фінансового ринку, чутливих до змін відсоткових ставок на валютному ринку.

У Товаристві відсутні операції по інвестиціям в акції, облигації та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, в результаті чого Товариство не наражається на ринкові ризики.



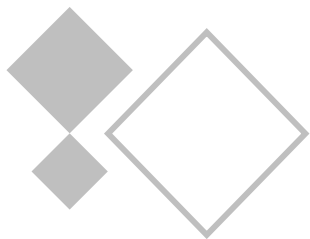
Ризик ринку фінансових послуг включає:

- **Процентний ризик** – пов'язаний з негативними наслідками коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки. *Товариство не має активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.*

- **Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструменту або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. *За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії (примітка 6.3), аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п.27 МСФЗ «Фінансові інструменти: розкриття інформації».*

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.





УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ ТОВАРИСТВА

Валютний ризик пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют.

Керівництвом Товариства управління ризиками здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментів щодо його пом'якшення.



Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

У звітному періоді Товариство не володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті, отже, валютний ризик відсутній.

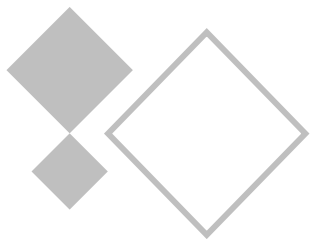
По уникненню валютних ризиків Товариство веде моніторинг інформації щодо закупівельних цін на дорогоцінні метали у брухті, які встановлює Держскарбниця НБУ.



Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме, як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.





ВІДСОТКОВИЙ РИЗИК ТОВАРИСТВА

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливанням відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво **Товариства не розміщує частку активів у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою ставкою, та не несе загрози до відсоткового ризику.**

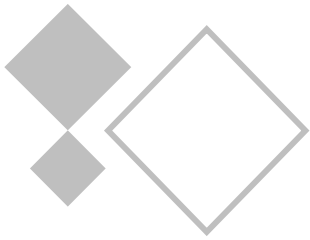
Тип активу	31 грудня 2022 р., тис. грн	31 грудня 2023 р., тис. грн	Абсолютне відхилення, тис.грн.	Відносне відхилення, %
Грошові кошти на рахунках у банках	10 096	21 588	11 492	113,83%
ОВДП	0	0	0	
Облігації підприємства	0	0	0	
Векселі	0	0	0	
Всього	10 096	21 588	11 492	113,83%
Активи:	380 883	289 227	-91 656	-24,06%
Частка в активах Товариства, %	2,65%	7,46%		

За даними таблиці частка активів, які можуть наражатися на відсоткові ризики, не значна, а саме **2,65% на кінець 2022 року та 7,46 % на кінець 2023 року.**



КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»





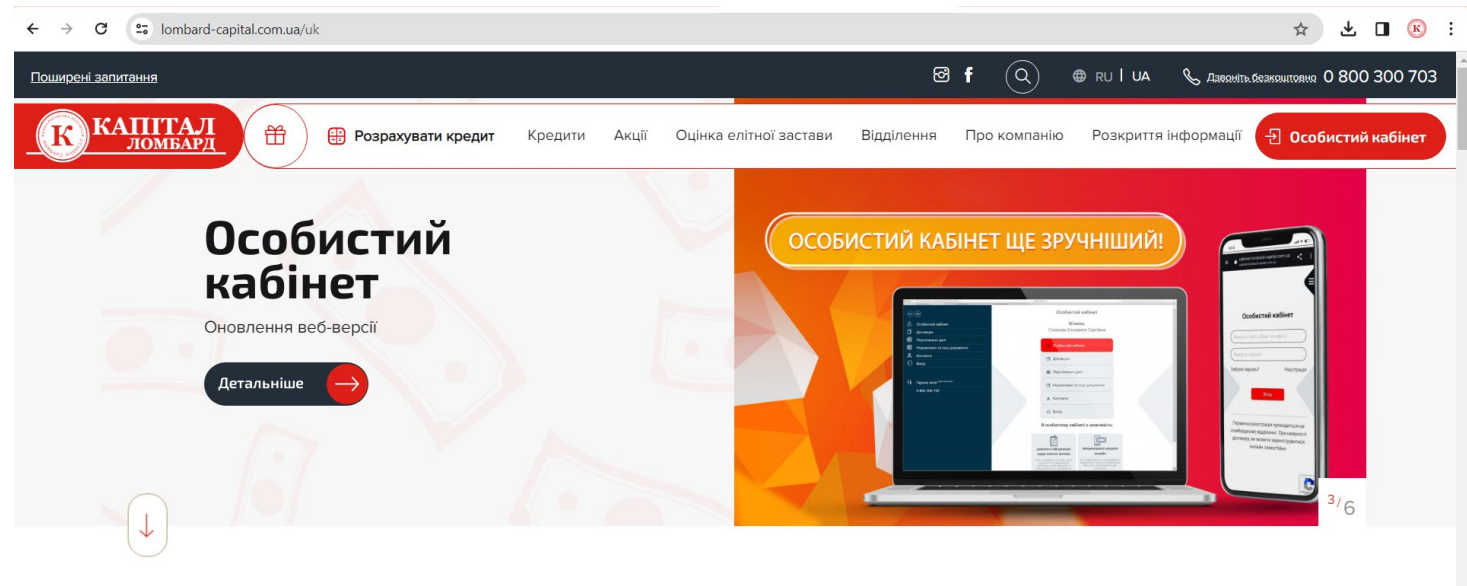
КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПІТАЛ»

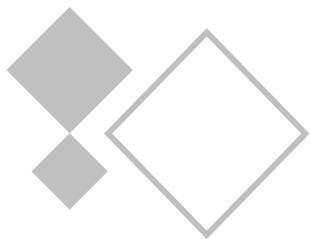
Сьогодні Інтернет є основним каналом комунікації Компанії з Клієнтом. Сучасні технології роблять процес швидшим та простішим, а тому мають широку популярність. Ломбард Капітал постійно працює над своїми цифровими методами комунікації. Будь то офіційний сайт компанії, особистий кабінет клієнта, мобільний додаток або спілкування в соціальних мережах.

Веб-сайт <https://lombard-capital.com.ua/>

Відвідування сайту 2023 році відповідає рівню другого півріччя 2022 року. В цілому за 2023 рік сайт відвідало 132 тисячі користувачів.

У 2022 році було додатково розроблено форму для онлайн звернення клієнтів на сайті





КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПІТАЛ»

ОСОБИСТИЙ КАБІНЕТ ТА МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК

На офіційному сайті <https://lombard-capital.com.ua/> працює особистий кабінет клієнта.

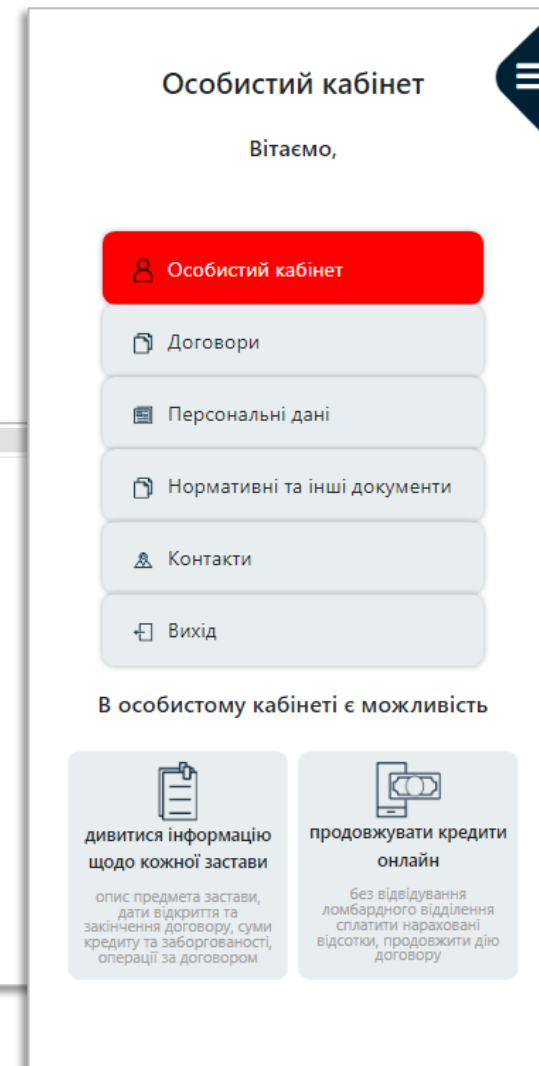
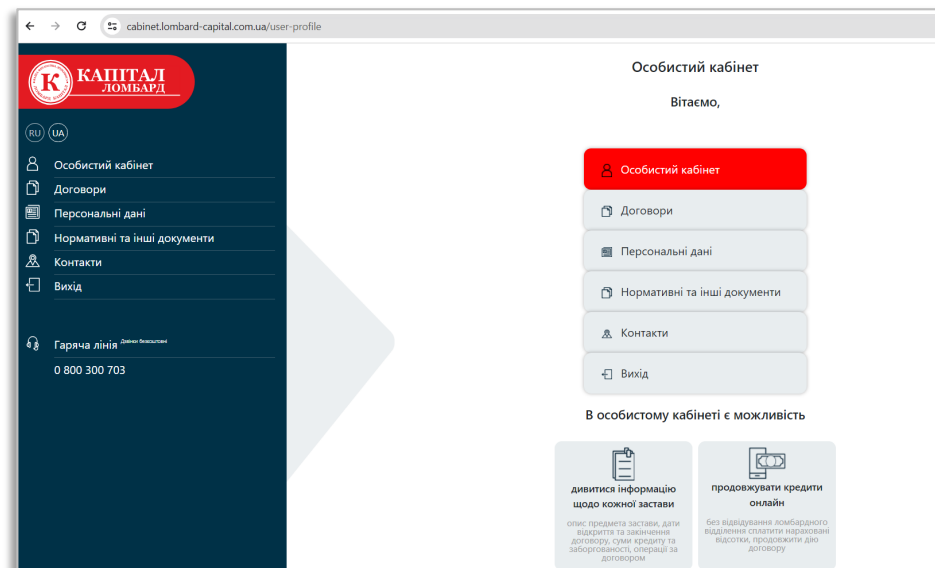
В особистому кабінеті клієнти мають можливість:

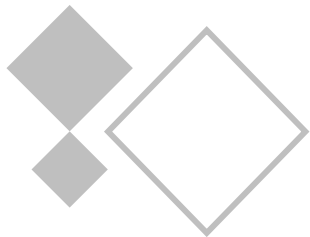
- Отримати інформацію за своїми кредитами;
- Здійснювати оплату відсотків за кредитами;
- Переглянути контактні дані за своїми договорами та нормативну документацію;

З 2020 для клієнтів доступний Мобільний застосунок Lombard Capital.

В 2023 році було оновлено дизайн веб-версії особистого кабінету для ПК та Смартфонів.

Послугами онлайн-кабінетів користується стабільно більше 3000 клієнтів на місяць.





КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПІТАЛ»



INSTAGRAM

[instagram.com/lombard.capital](https://www.instagram.com/lombard.capital)

У 2023 році охоплення офіційної сторінки, завдяки рекламним кампаніям збільшилось до 334 000 користувачів. Кількість підписників незмінна та становить в середньому 6,7 – 7 тис підписників.

Інформаціо-розважальний контент:

- Новини про відновлення роботи відділень;
- Інформація про послуги;
- Комунікації з потенційними клієнтами;
- Консультації по запитаннях.

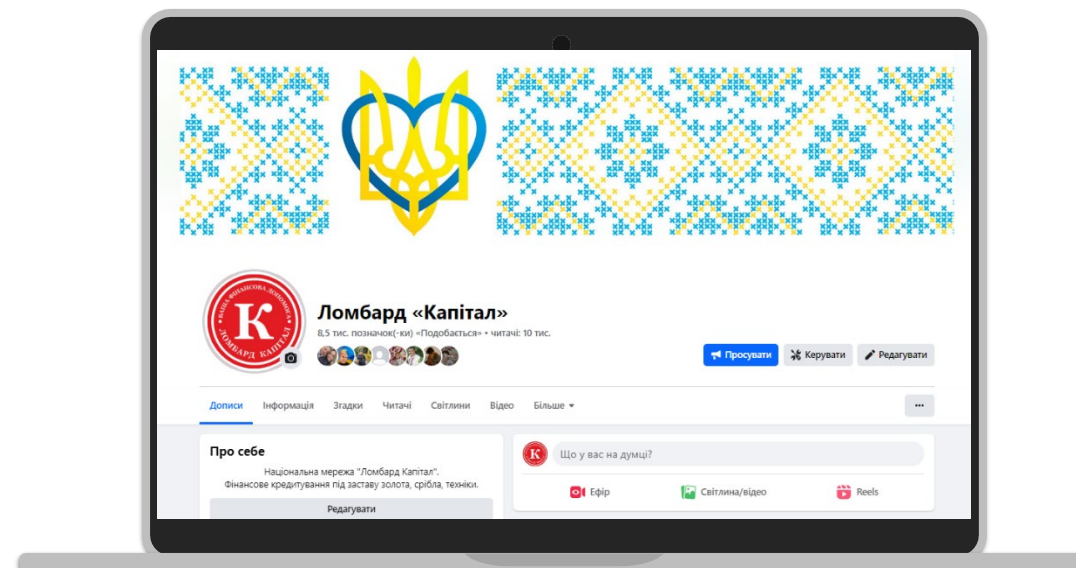
FACEBOOK

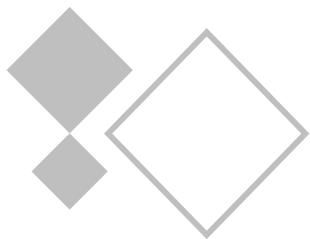
[facebook.com/lombard.capital](https://www.facebook.com/lombard.capital)

Клієнти ломбарду Капітал

мають можливість звернутися через Facebook до співробітника Товариства, який допоможе вирішити їхнє питання.

У 2023 році охоплення офіційної сторінки, завдяки рекламним кампаніям збільшилось до 1,5 млн користувачів. Кількість підписників незмінна та становить в середньому 10-11 тис підписників.





КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

ОЦІНКА ЯКОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ У ЛВ

Для поліпшення рівня якості сервісу, у кожному відділенні розміщений плакат з QR-кодом. Відсканувавши код, можна оцінити роботу відділення, відправити побажання/ скаргу/ питання, щодо роботи ЛВ.

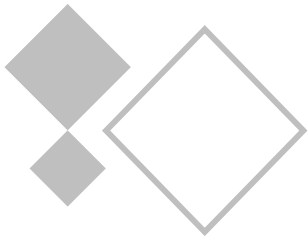
Через QR-код в 2023 році було отримано 445 оцінок обслуговування. Зафіксовано 80 звернень із зауваженнями, щодо обслуговування.

Всі скарги оброблено гарячою лінією кампанії для поліпшення рівня сервісу.



РОЗВИТОК ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»





РОЗВИТОК ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

На кінець 2023 року мережа налічує 208 (в т.ч. працюючих 192) ломбардних відділень. 29 ломбардних відділень були закриті у зв'язку в веденням воєнного стану в країні, під окупацією лишились відділення в Запорізькій, Луганській та Херсонській областях, по частині відділень була призупинена діяльність у зв'язку близькою зоною розмежування бойових дій.

Після деокупації м. Херсон було відновлено роботу 4 ломбардних відділень.

Програма розвитку на 2024 рік базується на принципах збереження та поліпшення роботи діючих відділень та підвищення ефективності роботи мережі, яка складається з наступних кроків:

- З метою збільшення долі видачі кредитів на ринку - відкриття нових ломбардних відділень в локаціях яких ми не були представленні раніше, відновлення роботи ЛВ на окупованих територіях після деокупації.
- З метою компенсації витрат компанії - розширення точок реалізація невикупленого з-під застави майна (предметів застави), на яке звернуто стягнення.
- З метою підвищення ефективності роботи мережі - перегляд відсоткових ставок, зберігаючи ринкові та прийнятні для клієнта умови.
- З метою підвищення впізнаваності бренду та залучення нових клієнтів – посилення маркетингової та рекламної підтримки, проведення акцій.
- З метою забезпечення безперебійної роботи ЛВ – забезпечення ломбардних відділень енергонезалежним обладнанням.



ПОЛІПШЕННЯ СЕРВІСУ ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»





РОЗВИТОК ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

Розуміння потреб клієнтів, оперативна реакція на звернення, своєчасне вирішення проблем – все це є складовими клієнтського сервісу ломбарду «Капітал», який сприяє побудові довгострокових та взаємовигідних відносин між нами і нашими клієнтами. Ці переваги допомагають мережі «Капітал» зробити репутацію надійного бренду, якому довіряють.

В ломбарді «Капітал» діє широкий спектр тарифних планів для задоволення потреб будь-яких клієнтів.

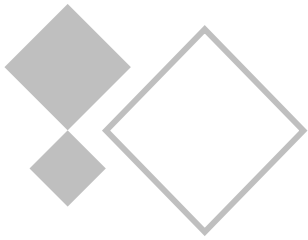
Ломбард «Капітал» не тільки пропонує своїм клієнтам комфортні відсотки по кредиту, а й надає можливість погашення позик зручними способами. Незалежно від того, послугами якого відділення скористався клієнт, щоб закласти в ломбард прикраси або техніку, погасити відсотки по кредиту можливо в будь-якому відділенні ломбарду «Капітал» на території України, а також у особистому кабінеті і мобільному застосунку.

Мережа ломбардів «Капітал» турбується про те, щоб клієнти без клопоту і зайвої витрати часу могли користуватися послугами позик під заставу срібла, золота та техніки.



**ПОЛІПШЕННЯ УМОВ
РОБОТИ СПІВРОБІТНИКІВ
ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»**





РОЗВИТОК ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

У ломбарді «Капітал» на кінець 2023 року працює 550 співробітників.

Середній вік працівників – 31 рік.

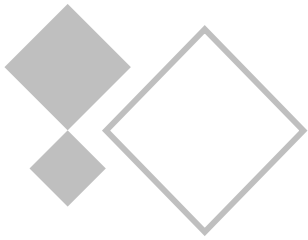
Компанія лояльна до своїх співробітників, цінує кожного фахівця, тому намагається зробити максимально комфортні умови праці:

- Офіс обладнаний сучасними технологія;
- Конкурентна заробітна плата;
- Можливість кар'єрного зросту;
- Додаткове безкоштовне навчання в процесі роботи;
- Соціальне забезпечення.



**НАВЧАННЯ
СПІВРОБІТНИКІВ
ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»**





РОЗВИТОК ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

Місія ломбарду «Капітал» – виховання єдиних корпоративних стандартів обслуговування клієнтів мережі.

Для співробітників ломбарду «Капітал» розроблена спеціальна навчальна програма, що визначає зміст і кількість знань, умінь, навичок, призначених до обов'язкового засвоєння кандидатів на посаду «оцінювач».

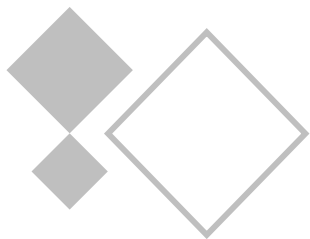
Навчання проводить висококваліфіковані фахівці безпосередньо на ломбардному відділенні для більш якісної адаптації. За період навчання кожен новачок здає три іспити, по кожному з яких встановлено прохідні бали.



ДОСЯГНЕННЯ ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

Нагороди за 2023 рік





РОЗВИТОК ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

Завдяки довірі та високій оцінці клієнтами роботи впродовж багатьох років мережа ломбардів «Капітал» залишається лідерами у сфері заставного мікрокредитування. Це підтверджено престижними нагородами, що отримує мережа протягом багатьох років поспіль.

Нагорода «Українська народна премія» 2023.

Ця нагорода підтверджує безперечну якість та народне визнання. Адже це всеукраїнський національний проєкт, спрямований на визначення найкращих товарів та послуг, серед представлених на українському ринку, на основі вподобань найсправедливішого та найсуворішого журі – українських споживачів.

