

# **ЗВІТ З УПРАВЛІННЯ 2022 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 2022 рік).



# ЕКОНОМІКА УКРАЇНИ





2022 рік став найбільшим випробуванням для України та складним для всього світу. Повномасштабна війна та очікування економічної кризи спричинили падіння доходу Компанії до найнижчого рівня. Проте, не зважаючи на виклики та труднощі, Компанії продовжує працювати, надаючи фінансові послуги.

**Основні ризики з якими зіткнулась Компанія:**

- Окупація значної території та втрата частини ринку;
- Міграція населення.



# **ЕКОНОМІКА ТА ЛОМБАРДНА СИСТЕМА УКРАЇНИ**





# ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ СИСТЕМИ ЛОМБАРДІВ

Показники	Період			
	І квартал 2022	І півріччя 2022	9 місяців 2022	2022 <sup>1</sup>
1	2	3	4	5
Кількість зареєстрованих ломбардів, на кінець періоду, одиниць, із них:	197	195	191	183
кількість ломбардів, що мають чинні ліцензії, на кінець періоду, одиниць	194	192	190	180
кількість ломбардів, що надали звітність, одиниць	153	168	165	156
Активи, на кінець періоду	3 897,4	4 212,1	4 410,7	4 101,0
Власний капітал, на кінець періоду	1 328,8	1 375,3	1 390,4	1 356,6
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, за період	2 446,6	4 529,9	7 497,4	10 239,8
Вартість майна, прийнятого в заставу, за період	2 805,3	5 187,4	8 484,4	11 521,1
Сума погашених фінансових кредитів, за період, із них:	2 325,0	4 548,4	7 519,3	10 375,0
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	219,8	700,2	1 181,8	1 545,3
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, за період	570,1	1 018,1	1 607,7	2 224,2
Загальна сума отриманих доходів, за період	660,9	1 195,9	1 883,4	2 571,6
Загальна сума витрат, за період	715,7	1 377,6	2 055,6	2 717,0
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, за період, тис. одиниць	1 289,3	2 439,6	3 971,1	5 237,7
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу, за період, тис. одиниць	245,2	575,1	882,9	1 049,2
Середньозважена річна процентна ставка за кредитами, відсотки	336,4	329,9	325,6	332,7



# **УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ЛОМБАРДУ**





## УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ПТ «КЛИМЧУК 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 не зважаючи на повномасштабне вторгнення на територію України зі сторони агресора;



Підтримання належного прибутку 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 31.12.2022 р. складає **54 912** тис. грн., який складається з:

- зареєстрований (пайовий) капітал **10 417** тис. грн;
- резервний капітал **2 604** тис. грн;
- нерозподілений прибуток **41 891** 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).

Структура власного капіталу	станом на, тис.грн.		зміна у структурі	
	31.12.2021	31.12.2022	тис.грн.	%
зареєстрованого складеного капіталу	10 417	10 417		
резервного капіталу	2 604	2 604		
нерозподіленого прибутку	81 300	41 891	-39 409	-48,47%
Власний капітал, разом	94 321	54 912	-39 409	-41,78%

- ◇ Основним напрямком в управлінні капіталом у Товаристві є забезпечення умов досягнення максимальної дохідності капіталу при існуючому рівні фінансового ризику. Станом на 31.12.2022 р. Товариство зменшило власний капітал на **39 409** тис. грн за рахунок отриманих збитків у зв'язку з повномасштабним вторгненням агресора та нарахованих резервів .
- ◇ 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 є бухгалтерський баланс Товариства. Його значення настільки велике, що аналіз фінансового стану нерідко називають аналізом балансу.



# ◆ ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ У ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДІВ

◇ Аналіз фінансової стабільності ломбарду:

Показники	на 31.12.2022	Примітки
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	0,26	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	3,8	Характеризує залежність підприємства від зовнішніх запозичень. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	компанія мала збитки	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	компанія мала збитки	Теоретичне значення не менш 0,4.

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31 грудня 2022р. мало збитки, показники фінансового стану погіршилися, основною причиною чого стало повномасштабне вторгнення на територію України країни агресора



# ◆ ФІНАНСОВИЙ АНАЛІЗ У ДІЯЛЬНОСТІ ЛОМБАРДІВ



Аналіз ліквідності та платоспроможності ломбарду:

Показники	на 31.12.2022	Примітки
<b>1. Коефіцієнт ліквідності:</b> <b>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</b> <b>К 1.1 = <math>\frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}</math></b>	1,17	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
<b>1.2 поточної ліквідності</b> <b>К 1.2 <math>\frac{\text{поточні активи} - \Sigma \text{р. (запаси-поточні біологічні запаси)}}{\text{поточні зобов'язання}}</math></b>	1,17	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
<b>1.3 Абсолютної ліквідності</b> <b>К 1.3 = <math>\frac{\text{поточні фінансові інвестиції} + \text{грошові кошти}}{\text{поточні зобов'язання}}</math></b>	0,05	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про не достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
<b>1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн.</b> <b>К 1.4 = <math>\text{поточні активи} - \text{поточні зобов'язання}</math></b>	36 418	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31 грудня 2022р. достатньо платоспроможне та ліквідне, проте Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про не достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів



# ◆ 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	На 31.12.2022	Примітки
<b>6. Коефіцієнт рентабельності</b> <b>6.1. Коефіцієнт рентабельності активів</b> К 6.1= $\frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)}) / 2}$	компанія мала збитки	Теоретичне значення більше 0.
<b>2. Коефіцієнт рентабельності власного капіталу</b> К 6.2 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал (гр3)} + \text{власний капітал (гр4)}) / 2}$	компанія мала збитки	Теоретичне значення більше 0.


◆ Товариство на 31 грудня 2022р. мало збитки, показники фінансового стану погіршилися, основною причиною чого стало повномасштабне вторгнення на територію України країни агресора

◆ 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, форс-мажорні обставини, 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.

 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
<b>Розмір власних коштів</b>	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.
<b>Норматив достатності власних коштів</b>	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
<b>Коефіцієнт покриття операційного ризику</b>	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
<b>Коефіцієнт фінансової стійкості (абсолютної ліквідності)</b>	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.
<b>Складові операційного ризику</b>	
Ризик персоналу, як складова операційного ризику	<ul style="list-style-type: none"> <li>- виважену політику підбору кваліфікованих кадрів, зокрема встановлення критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до його кваліфікації та дисциплінованості;</li> <li>- проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу;</li> <li>- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом;</li> <li>- перевірку правомірності та безпомилковості проведених операцій;</li> <li>- 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;</li> <li>- контроль за дотриманням визначених відповідними положеннями про структурні підрозділи та посадовими інструкціями працівників повноважень та обов'язків, зокрема шляхом створення системи внутрішнього аудиту (контролю);</li> <li>- наявність внутрішніх інструкцій установи, що регламентують порядок взаємодії окремих структурних підрозділів установи між собою у процесі здійснення діяльності;</li> <li>- встановлення ефективних процедур вирішення корпоративних та особистих конфліктів, зокрема шляхом використання елементів корпоративного управління.</li> </ul>
Інформаційно-технологічний ризик	<ul style="list-style-type: none"> <li>- використання надійних технічних, програмних, інформаційних, технологічних систем і засобів комунікації та зв'язку, які відповідають кількості, складності та обсягу операцій установи;</li> <li>- забезпечення безперебійного функціонування програмно-технічних засобів та обладнання, за допомогою яких здійснюється операційна діяльність установи, у тому числі безперебійного електроживлення;</li> <li>- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах її обробки та зберігання;</li> <li>- дублювання та архівування інформації;</li> <li>- організацію контролю доступу до інформації та приміщень установи сторонніх осіб.</li> </ul>





# ЗАХОДИ, ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКАМ

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



# **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	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.	Зміни в структурі активів
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	28 747	31 443	«+» 2 696
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	228 241	200 205	«-» 28 036
Грошові кошти та їх еквіваленти	1165	25 618	10 096	«-» 15 522
Резерв під збитки	-	0		0
Усього фінансових активів	-	282 606	241 744	«-» 40 862
Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2022 р.	Зміни в структурі зобов'язань
Інші довгострокові зобов'язання (за договорами оренди приміщень)	1510, 1515, 1600	98 948	116 078	«+» 17 130
За довгостроковими зобов'язаннями поточна	1610	114 909	70 778	«-» 44 131
Усього фінансових зобов'язань	-	213 857	186 856	«-» 27 001





# ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ



## Балансова вартість:

- Фінансових активів являє собою максимальну величину, складає на кінець звітного року 241 766 тис. грн.;
- Фінансових зобов'язань на кінець звітного року на 54 888 тис. грн менше розміру фінансових активів;

Фінансові активи перевищують наявні фінансові зобов'язання, отже зменшення співвідношення фінансових зобов'язань до фінансових активів в 2022 р. в порівнянні з 2021 р. свідчить про здійснення Керівництвом постійного 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.







## ПОДАВННЯ 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 звітного періоду з періодом минулим, тис. грн.

Показник	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022	Динаміка
1	2	3	4 = 3-2
ДЗ за тілом кредиту	222 533	200 205	- 22 328
Відсоток збільшення ДЗ			- 10%
ДЗ за нарахованими процентами	28 747	31 443	+ 2 696
Загальна сума наданих кредитів за звітний рік	1 767 713	1 187 446	«-»580 267
Відсоток збільшення наданих кредитів			-32,8%
Загальна кількість ломбардних відділень	296	230 ( в т.ч. працюючих 188)	«-» 66





# 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. Робітники 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 2021 та 2022 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 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	
Зобов'язання з оренди	116 078		0	0	116 078
Інші позики (безвідсоткова поворотня допомога)	0	0	0	0	0
Рік, що закінчився – 31 грудня 2021	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	122 117	122 117	69 494	52 623	0
Зобов'язання з оренди	98 948		0	0	98 948
Інші позики (безвідсоткова поворотня допомога)	6 167	6 167	0	6 167	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 на 31.12.2022 р. має скорочення на 22 003 тис. грн в порівнянні з 2021 роком:

- 17 255 тис. грн – 2021 рік;
- (39 258) тис. грн – 2022 рік.





# АНАЛІЗ РИЗИКУ ЗАГАЛЬНОЇ ЛІКВІДНОСТІ

У нижче наведеній таблиці представлено аналіз ризику загальної ліквідності на підставі балансової вартості активів та зобов'язань, подинах у звіті про фінансовий стан.

Рік, що закінчився	31 грудня 2021 року	31 грудня 2022 року
ДЗ по процентам	28 747	31 443
ДЗ по кредитах	222 533	229 055
Інша поточна ДЗ	5 708	2 870
ДЗ по виданим авансам / з бюджетом	2 889	4 536
Гроші та їх еквіваленти	25 618	10 096
Швидко ліквідні активи	285 495	246 280
% скорочення	26,4	(13,7)
Поточна КЗ	243 096	188 650
Інші поточні зобов'язання	21 896	21 243
Усього першочергових зобов'язань	264 992	209 893
% скорочення	29,2	(20,8)


В результаті здійснення Товариством контролю за ризиком ліквідності шляхом:

- Планування поточної діяльності;
- Аналізу дотримання термінів платежів, які пов'язані з ДЗ та іншими фінансовими активами;
- Прогнозу потоків грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство контролює свій фінансовий стан незважаючи на нестабільне ринкове середовище в Україні у зв'язку з агресією російської федерації.

Станом на 31.12.2022 р. рівень збільшення зобов'язань більше рівня ДЗ на 7,1 процентних пункти у порівнянні з 2021 р. Проте за даними фінансового аналізу розмір чистого робочого капіталу дозволяє Компанії погасити короткострокові зобов'язання в повному обсязі та продовжити господарську діяльність, на підставі чого станом на 31.12.2022 р. Компанії не притаманний ризик ліквідності.





# УПРАВЛІННЯ РИЗИКОМ ТОВАРИСТВА

- ◆ **Ринковий ризик** – 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, облігації та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком, в результаті чого Товариство не наражається на ринкові ризики.*

- ◆ **Ринковий ризик 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 в період воєнного стану, керівництво *Товариства не розміщує частку активів у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою ставкою, та не несе загрози до відсоткового ризику.*

За даними таблиці частка активів, які можуть наразитися на відсоткові ризики, не значна – **2,7% у 2022 році** та 5,6% у 2021 році.

Тип активу	31 грудня 2022 р, тис. грн	31 грудня 2021 р, тис. грн
Грошові кошти на рахунках у банках	10 096	25 618
ОВДП	0	0
Облігації підприємства	0	0
Векселі	0	0
Всього	10 096	25 618
Активи:	380 833	458 261
Частка в активах Товариства, %	2.7	5,6



# КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»



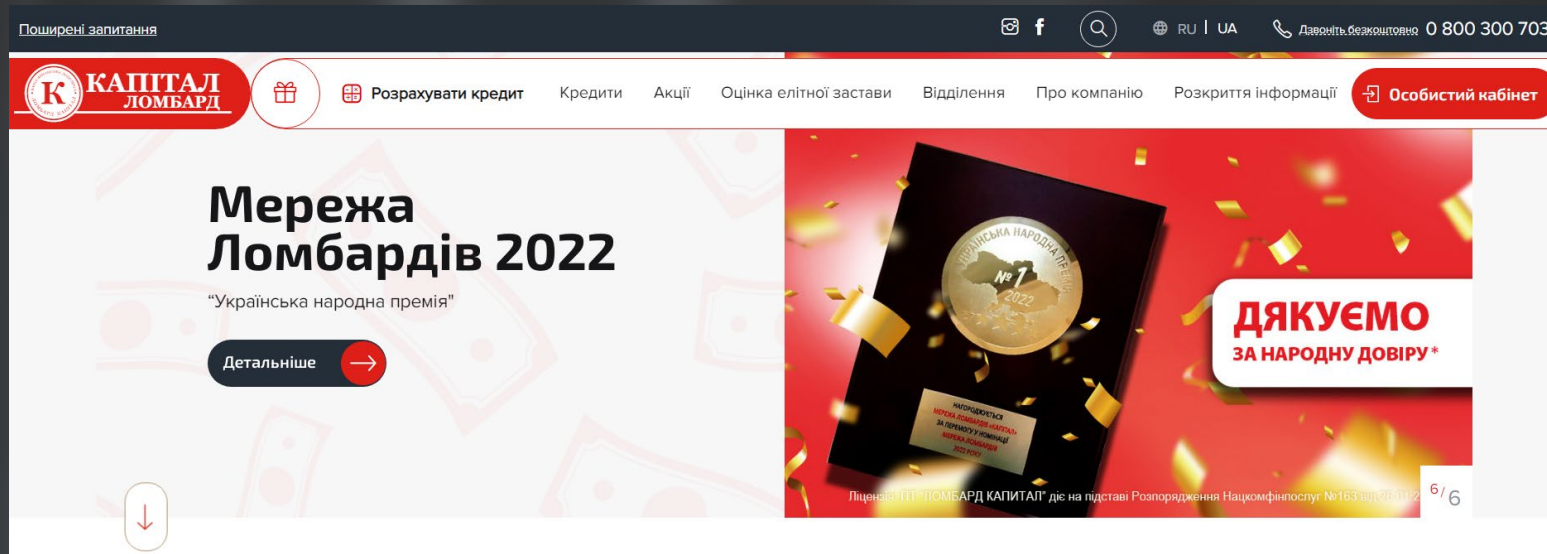
# КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

Сьогодні навряд чи зустрінеш людину, яка б не користувалася Інтернетом і не мала аккаунта хоча б в одній із безлічі соціальних мереж або комплекту улюблених застосунків на своєму смартфоні. Сучасні технології роблять процеси швидшими та простішими, тому і мають широку популярність як серед молоді, так і старшого покоління. До того ж Інтернет забезпечує інформаційні канали, що дозволяють організувати максимально персоналізовану взаємодію, якій віддає перевагу більшість клієнтів.

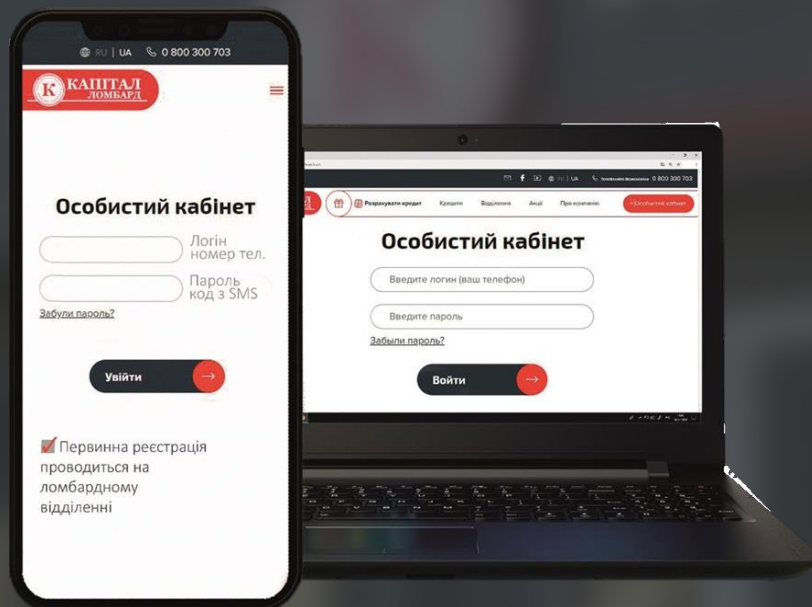
Веб-сайт <https://lombard-capital.com.ua/>

Клієнти, які мають доступ в Інтернет, можуть дізнаватися інформацію про Товариство, акції, адреси і контакти відділень на офіційному веб-сайті. У 2022 році сайт відвідало близько 139 900 Інтернет користувачів.

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



# КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»



У 2020 році для зручності клієнтів ЛОМБАРД «Капітал» запустив Мобільний застосунок LombardCapital.

В 2022 році послугами Онлайн-кабінету та Мобільного застосунку користувалось близько 3000 клієнтів щомісяця.

## ОСОБИСТИЙ КАБІНЕТ ТА МОБІЛЬНИЙ ЗАСТОСУНОК

З 2019 року 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.



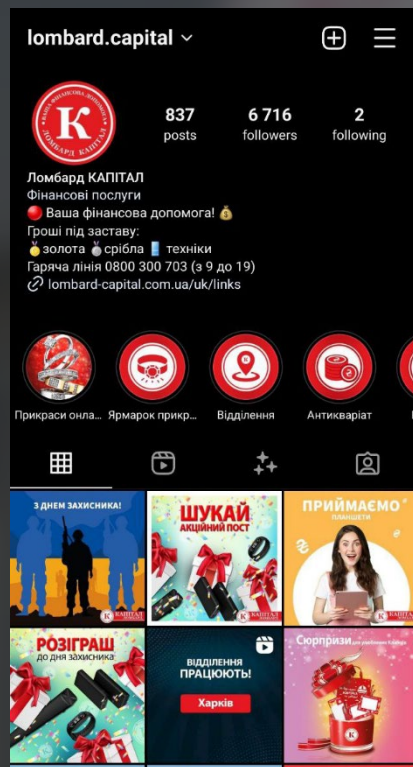
 lombard.capital

 @lombard.capital

 lombard-capital.com.ua



# КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПІТАЛ»



## INSTAGRAM

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

У 2022 році охоплення офіційної сторінки зменшилось до 110 000 користувачів, відвідування – 20 344.

### Інформаційно-розважальний контент контент:

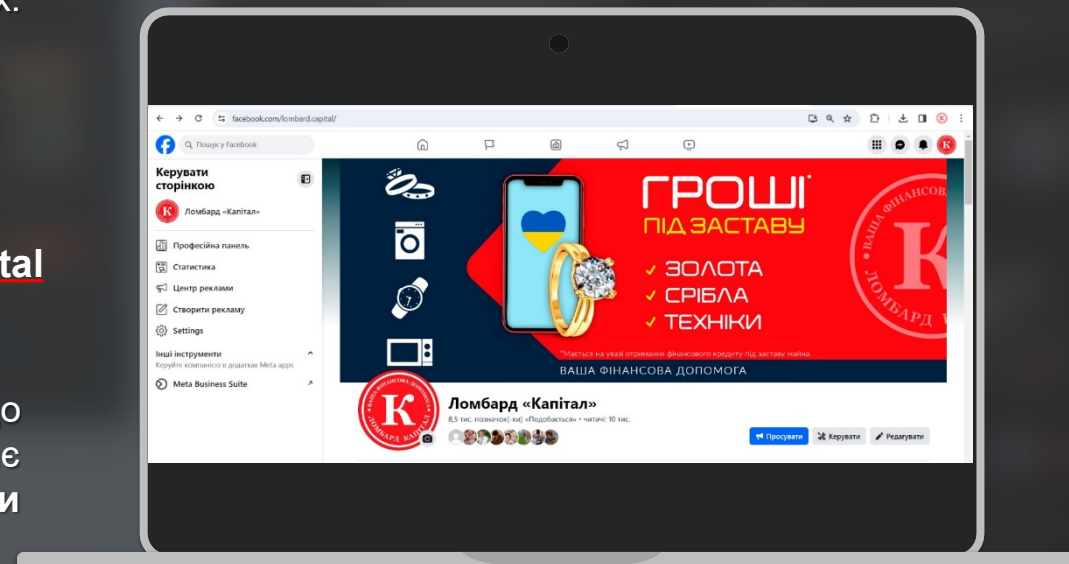
- Новини про відновлення роботи відділень;
- Інформація про послуги;
- Комунікації з потенційними клієнтами;
- Консультації по запитаннях.

## 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 2022 році охоплення офіційної сторінки склало 127 000 користувачів, відвідування – 4481 . Кількість підписників 10600.



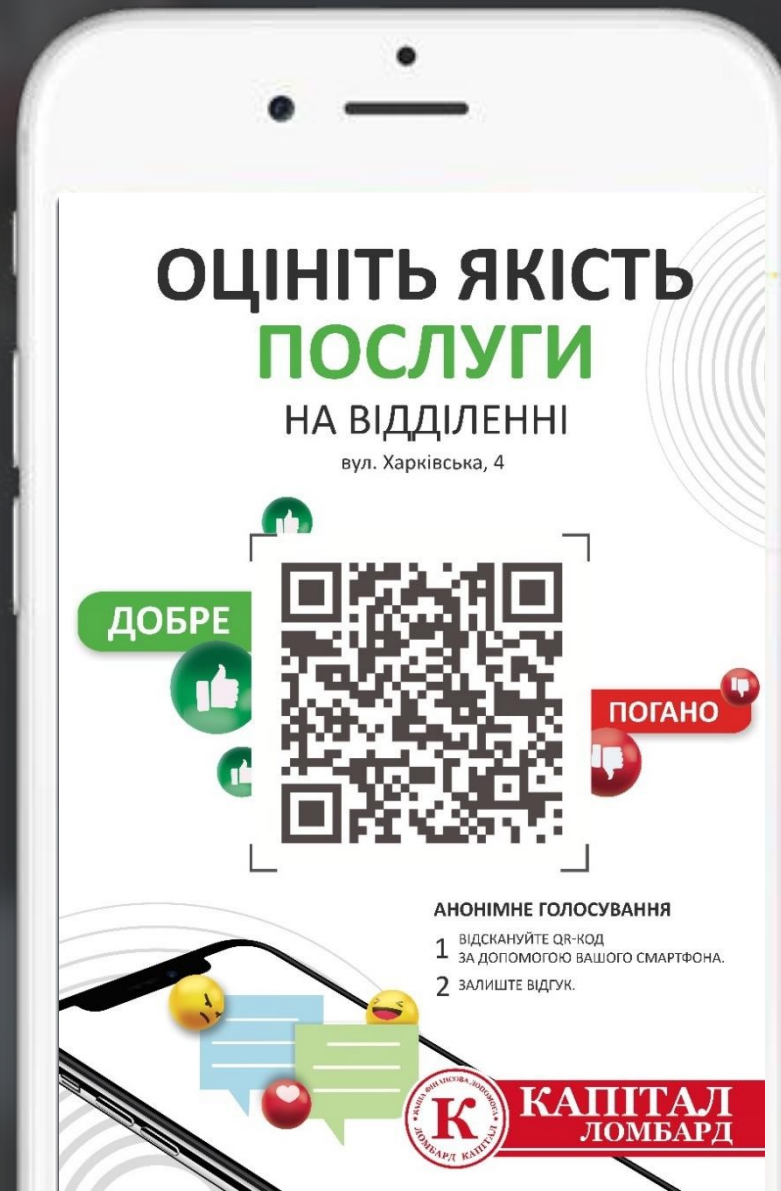


## КОМУНІКАЦІЙНІ КАНАЛИ ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

### ОЦІНКА ЯКОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ У ЛОМБАРДНОМУ ВІДДІЛЕННІ

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.

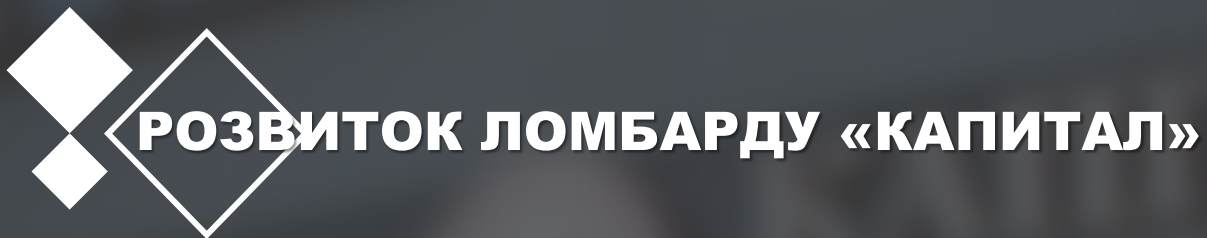
Всі скарги фіксуються гарячою лінією кампанії та обробляються.



# **РОЗВИТОК ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»**







## РОЗВИТОК ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»

На кінець 2022 року мережа налічує 230 ( в т.ч. працюючих 188) ломбардних відділень. 66 ломбардних відділень були закриті у зв'язку в веденням воєнного стану в країні, під окупацією лишились відділення в Запорізькій, Донецькій, Луганській та Херсонській областях, по частині відділень була призупинена діяльність у зв'язку близькою зоною розмежування бойових дій, що суттєво погіршило показники компанії.

Але компанією було прийняте рішення про підвищення показників по працюючим відділенням за рахунок підвищення ефективності:


- Кредитний портфель с закритих відокремлених підрозділів були перенесені на найближчі працюючі відділення, що дало можливість зменшити витрати;
- Відключення акційних тарифних планів, дало можливість підвищити ефективність роботи кредитного портфелю;
- Були суттєво зменшені маркетингові витрати та витрати на обслуговування рекламних носіїв;
- Запущені нові напрямки, такі яка реалізація невикупленого з-під застави майна (предмету застави), на яке звернуто стягнення, с ціллю компенсації витрат компанії.

Таким чином, на підставі вищенаведеного, програма мінімум на 2023 рік базується на принципах збереження та поліпшення роботи діючих відділень, підвищення ефективності роботи, збереження колективу, та надання для клієнтів нових та більш прийнятних умов кредитування, а також запуск нових продуктів



# **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 Ломбард «Капітал» зробити репутацію надійного бренду, якому довіряють.

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

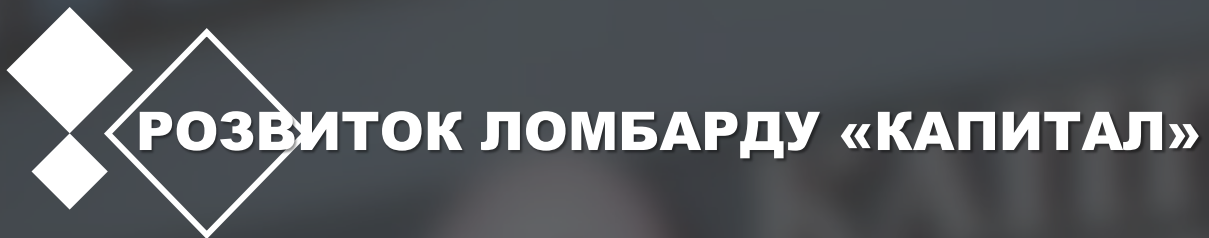
Ломбард «Капітал» не тільки пропонує своїм клієнтам комфортні відсотки по кредиту, а й надає можливість погашення позик зручними способами. Незалежно від того, послугами якого відділення скористався клієнт, щоб закласти в ломбард прикраси або техніку, погасити відсотки по кредиту можливо в будь-якому 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»**





У Ломбарді «Капітал» на кінець 2022 року працює 634 співробітника.

Середній вік працівників – 35 рік.

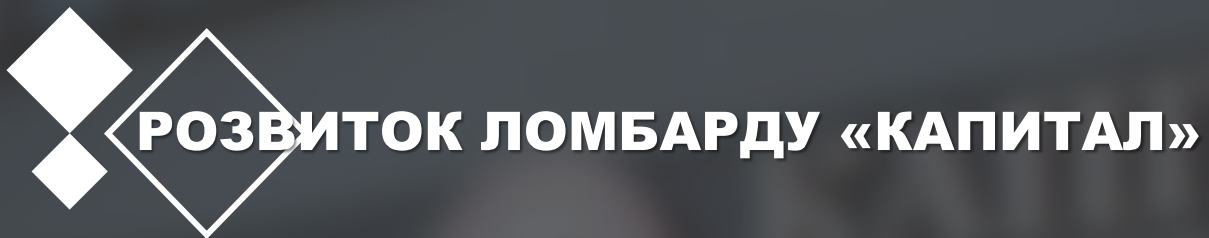
Компанія лояльна до своїх співробітників, цінує кожного фахівця, тому намагається зробити максимально комфортні умови праці:

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



**НАВЧАННЯ  
СПІВРОБІТНИКІВ  
ЛОМБАРДУ «КАПИТАЛ»**





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

**За 2022 рік навчено 185 фахівців ломбардних відділень.**

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 2022 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» 2022.

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.

