

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ
АЛЬЯНС»**

за 2024 рік

ЗМІСТ

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства
2. Результати діяльності
3. Ліквідність та зобов'язання
4. Екологічні аспекти
5. Соціальні аспекти та кадрова політика
6. Ризики
7. Перспективи розвитку та інновації

Цей звіт описує діяльність Небанківської фінансової групи "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" (далі – НФГ, Група) за 2024 рік. Звіт про управління складено відповідно до вимог статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

Небанківська фінансова група "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС" визнана Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/593-рк від 07.06.2024

Відповідальною особою Групи погоджено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС".

Інформація про учасників НФГ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС"

- ✦ Код ЄДРПОУ: 43700064
- ✦ Розмір статутного капіталу : 11 000 000,00 грн (Одинадцять мільйонів грн 00 коп.)
- ✦ Основний вид діяльності за КВЕД: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
- ✦ Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03048, м. Київ, вул. ЕРНСТА, 16Б
- ✦ Відокремлених підрозділів у Товариства немає.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ВЕНТУРІКО»

- ✦ Код ЄДРПОУ: 43267266
- ✦ Розмір статутного капіталу: 7 000 000,00 грн (Сім мільйонів грн 00 коп.)
- ✦ Основний вид діяльності за КВЕД: 66.30 Управління фондами
- ✦ Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03048, м. Київ, вул. ЕРНСТА, 16Б
- ✦ Відокремлених підрозділів у Товариства немає.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙ ЛОМБАРД»

- ✦ Код ЄДРПОУ: 44916262
- ✦ Розмір статутного капіталу: 6 500 000,00 грн (Шість мільйонів п'ятсот тисяч грн 00 коп.)
- ✦ Основний вид діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування
- ✦ Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03038, м. Київ, вул. Лінійна, будинок 17
- ✦ Станом на 01.01.2025 Товариство має 101 відокремлений підрозділ.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «Є ГРОШІ»

- ✦ Код ЄДРПОУ: 45098177
- ✦ Розмір статутного капіталу: 6 500 000,00 грн (Шість мільйонів п'ятсот тисяч грн 00 коп.)
- ✦ Основний вид діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування
- ✦ Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03038, м. Київ, вул. Лінійна, будинок 17
- ✦ Станом на 01.01.2025 Товариство має 100 відокремлених підрозділів.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «КРЕДИТ ЮКРЕЙН»

- ✦ Код ЄДРПОУ: 45108001
- ✦ Розмір статутного капіталу: 6 500 000,00 грн (Шість мільйонів п'ятсот тисяч грн 00 коп.)
- ✦ Основний вид діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування

- ✦ Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03048, м. Київ, вул. ЕРНСТА, 16Б
- ✦ Станом на 01.01.2025 Товариство має 76 відокремлених підрозділів.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛОМБАРД «ДІМ МІКРОФІНАНС»

- ✦ Код ЄДРПОУ: 44943867
- ✦ Розмір статутного капіталу: 6 500 000,00 грн (Шість мільйонів п'ятсот тисяч грн 00 коп.)
- ✦ Основний вид діяльності за КВЕД: 64.92 Інші види кредитування
- ✦ Місцезнаходження юридичної особи: Україна, 03048, м. Київ, вул. ЕРНСТА, 16Б
- ✦ Станом на 01.01.2025 Товариство має 70 відокремлених підрозділів.

Контролер Групи: Хірсін Андрій Васильович

Відповідальна особа Групи: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС» (далі – Відповідальна особа).

Інформація про основну діяльність

Учасники Групи надають фінансові послуги у сфері кредитування та управління активами.

Основні види діяльності:

- надання ломбардних кредитів
- управління активами інституційних інвесторів (КУА «Вентуріко»);
- фінансове посередництво та інші супровідні послуги.

Мета, цілі та стратегія досягнення цих цілей

Метою діяльності Групи є встановлення та утримання лідерських позицій на ринку небанківських фінансових послуг в своєму сегменті. Організація конкурентної підприємницької діяльності з метою збільшення прибутковості, створення нових робочих місць, надання якісних послуг, орієнтованих на потреби клієнтів, дотримуючись принципів прозорості, надійності та сталого розвитку..

Місія Групи та кожного з учасників ґрунтується на розумінні потреб і бажань своїх клієнтів. Учасники, які кредитують фізичних осіб створюють та прагнуть удосконалити фінансові продукти з метою знайти оптимальне, доступне рішення для кожного споживача. Діяльність ломбардів-учасників Групи є еталонним прикладом ефективного розвитку підприємства у сфері ломбардного кредитування, розвиваючи потужну інфраструктурну мережу ломбардних філій з високим рівнем сервісу.

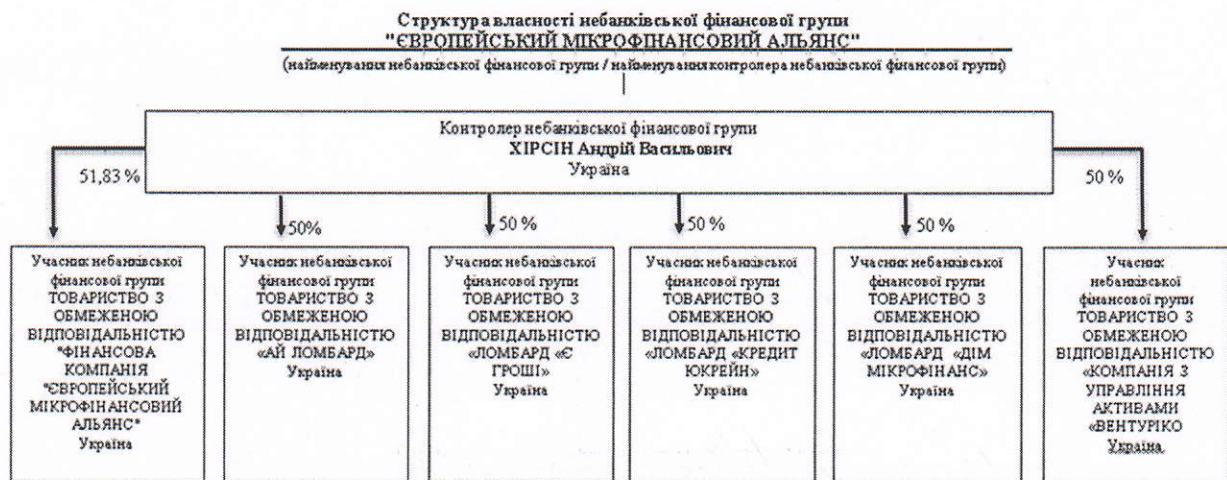
Стратегічним завданням Групи є максимальна клієнтоорієнтованість, відповідність діяльності чинному законодавству та регуляторним вимогам, відповідність власної технологічної інфраструктури розміру бізнесу, впровадження цифрових технологій для обслуговування клієнтів та автоматизація основних бізнес-процесів, операційна досконалість, завоювання та утримання лідерських ринкових позицій. Відповідальна особа Групи організує діяльність Групи, координує забезпечення дотримання Групою регуляторних вимог, включаючи дотримання пруденційних нормативів, лімітів та обмежень щодо окремих видів діяльності учасників Групи, забезпечує складання і подання консолідованої звітності, забезпечує комунікацію учасників щодо всіх питань, які можуть виникати в межах здійснення нагляду на консолідованій основі.

Учасники Групи самостійно визначають свою організаційну структуру, встановлюють чисельність працівників і штатний розпис. Система управління кожного учасника закріплена в статутних та інших внутрішніх нормативних документах.

Учасники Групи, які надають фінансову послугу з надання ломбардних кредитів населенню, мають розгалужену мережу відокремлених підрозділів, які працюють з використанням однієї торгової марки, яка є впізнаваним брендом з високими стандартами якості надання фінансових

послуг. Станом на 01.01.2025 учасники Групи сумарно управляють мережею із 347 відокремлених підрозділів.

Структура власності Групи



Корпоративне управління

Система корпоративного управління в межах небанківської фінансової групи сформована відповідно до чинного законодавства України та принципів ефективного управління, узгоджених із рекомендаціями міжнародних організацій (зокрема G20/OECD та COSO Framework, у частині внутрішнього контролю).

Корпоративне управління в межах Групи забезпечується через:

- координацію стратегічних рішень відповідальною особою Групи;
- наявність внутрішньогрупових політик та процедур, зокрема щодо запобігання конфлікту інтересів, управління ризиками, комплаєнсу;
- регулярний моніторинг операційної діяльності учасників Групи, з боку відповідальної особи — шляхом аналізу звітності, ініціювання погоджень і супроводу внутрішніх рішень;
- інформаційний обмін між учасниками, зокрема в частині ризик-орієнтованих рішень і структури власності.

Комплексна система внутрішнього контролю та корпоративного управління, з урахуванням особливостей небанківського фінансового ринку, впроваджується відповідальною особою у межах формування консолідованої звітності, управління ризиками та дотримання пруденційних нормативів Групи.

2. Результати діяльності

Сумарні активи та власний капітал Групи розкрито у консолідованій фінансовій звітності Групи.

У 2024 р. задля дотримання визначених законодавчими нормами нормативів та виконання ліцензійних умов небанківських фінансових установ, відповідальною особою Групи ТОВ «ФК «Європейський Мікрофінансовий Альянс», було прийнято рішення про збільшення свого статутного капіталу.

Станом на 31.12.2024 Власний капітал Групи складає 72 565 тис. грн, в т.ч.:

- Статутний капітал – 44 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток – 27 060 тис. грн.
- Інші резерви – 1 505 тис. грн.

Попри складні макроекономічні умови, пов'язані з військовою агресією проти нашої країни, яка триває з 2022 року, Група у звітному періоді зберегла позитивний фінансовий результат. Дохід формувався переважно за рахунок відсотків за ломбардними кредитами.

Фінансові результати:

Стаття	Станом на 31.12.2024 (тис. грн.)
Чистий фінансовий результат (прибуток)	21 097
Чистий дохід від реалізації продукції	2 584
Собівартість реалізованої продукції	-120
Інші операційні доходи	24 932
Витрати на збут	- 646 601
Адміністративні витрати	- 482 668
Інші операційні витрати	- 141 105
Інші фінансові доходи	1 386 822
Інші доходи	1 147
Фінансові витрати	-114 419
Інші витрати	- 5 145
Витрати з податку на прибуток	- 4 330

Структура активів та зобов'язань Групи:

Ключовий показник	Станом на 31.12.2024 (тис. грн.)
Основні засоби	184 924
Нематеріальні активи	3 705
Інші фінансові активи (поточні інвестиції в ОВДП)	7 997
Інші нефінансові активи	1 338
Запаси	2 295
Відстрочені податкові активи	138
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	920 142
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 743
Активи	1 193 282
Інші залучені кошти (довгострокова позика)	378 118
Зобов'язання за кредитами	32 725
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	700 394
Поточні забезпечення	6 225
Поточні податкові зобов'язання	3 255
Зобов'язання	1 120 717

Станом на 31.12.2024, загальний обсяг резервів під очікувані кредитні збитки склав 709 тис. грн.

29

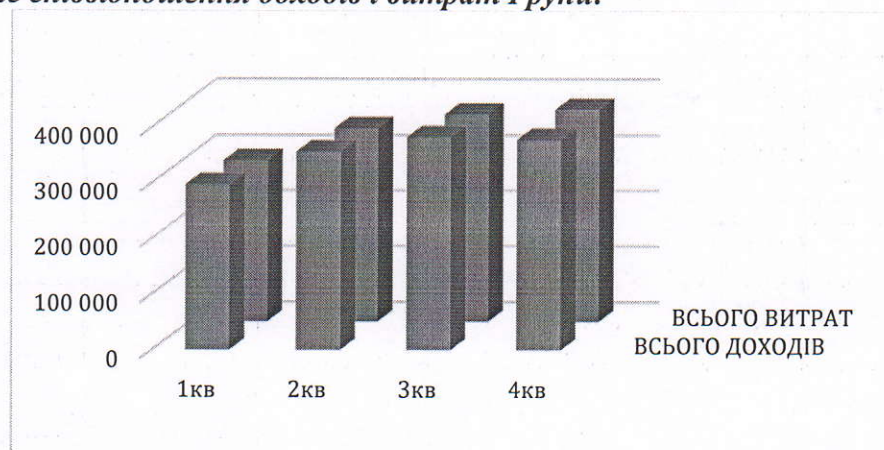
Резерв сформовано за такими компонентами фінансових активів:

Тип активу	Сума резерву, тис. грн.	Частка від загального резерву, %	Примітка
Кредитний портфель	27 041	91,0	Основна сума виданих кредитів
Нараховані відсотки	1 904	6,4	Очікувані збитки по відсотковому доходу
Дебіторська та інша заборгованість	764	2,6	Заборгованість за операційною діяльністю
Всього	29 709	100%	

Щоквартальний аналіз обсягів і структури доходів і витрат свідчить про балансове зростання операційної діяльності фінансової групи. Компанія розширює обсяги операцій, залучає більше клієнтів, але і витрати збільшуються відповідно до масштабів.

Назва групи	ЄВРОПЕЙСЬКИЙ МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС				
	2024				
	1 кв	2 кв	3 кв	4 кв	ВСЬОГО
Доходи	Сума	Сума	Сума	Сума	
%% отримано	296 366	350 869	369 816	372 632	1 389 683
інші доходи	155	5 407	12 494	5 509	23 565
фінансові доходи	781	422	271	376	1 850
ВСЬОГО ДОХОДІВ	297 302	356 698	382 581	378 517	1 415 098
Витрати	Сума	Сума	Сума	Сума	ВСЬОГО
Виплати працівникам	24 810	36 390	32 105	33 970	127 275
Амортизація	4 893	13 131	12 247	19 017	49 288
Інші операційні витрати	207 300	194 617	217 968	220 552	840 437
Інші витрати	51 875	81 310	82 863	42 204	258 252
Фінансові витрати	841	21 749	26 905	64 924	114 419
ВСЬОГО ВИТРАТ	289 719	347 197	372 088	380 667	1 389 671

Щоквартальне співвідношення доходів і витрат Групи:

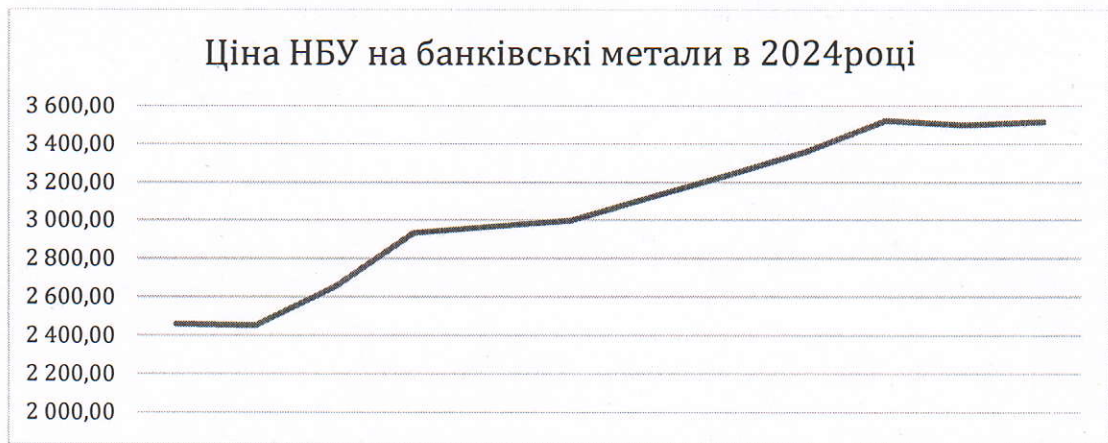


Структура кредитного портфеля.

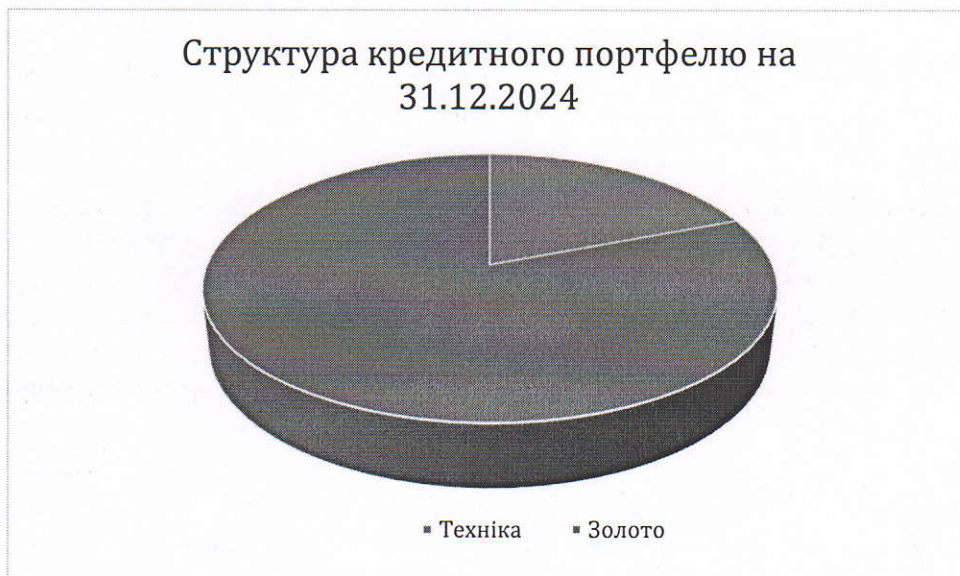
80% від загального кредитного портфеля Групи було сформовано кредитами під заставу виробів із золота, що свідчить про збереження високого рівня довіри до цього інструменту з боку клієнтів.

Зростання світових цін на золото додаткового підвищило ліквідність застав та дозволило збільшити обсяг фінансування на одного позичальника без зростання ризиків.

	На 31.03.2024 р. тис.грн	питома вага, %	На 30.06.2024 р. тис.грн	питома вага, %	На 30.09.2024 р. тис.грн	питома вага, %	На 31.12.2024 р. тис.грн	питома вага, %
Кредитний портфель:	558 792	100,00	585 009	100,00	568 158	100,00	537 904	100,00
Техніка	109 419	19,58	110 563	18,90	102 616	18,06	102 718	19,10
Золото	449 373	80,42	474 446	81,10	465 542	81,94	435 186	80,90



Разом із тим, питома вага кредитів під заставу техніки становить майже 20%, що є позитивним показником з точки зору диверсифікації ризиків і ринкових можливостей. Цей сегмент дозволяє залучати ширший прошарок клієнтів, які не мають ювелірних виробів, але потребують швидкого фінансування. Наявність значної питомої ваги технічних застав підтримує стійку структуру портфеля, забезпечуючи баланс між високою ліквідністю золотих активів і широким охопленням споживчого попиту.



Кредитний портфель Групи станом на 31.12.2024 становить 537 904 тис. грн. При цьому сформовано резерви очікуваних кредитних збитків в обсязі 27 041 тис. грн, що відповідає 5,027% від загального обсягу портфелю. Такий рівень резервування свідчить про помірний рівень кредитного ризику та вказує на якісну структуру кредитного портфелю.

3. Ліквідність та зобов'язання

Важливим аспектом оцінки фінансового стану підприємства є аналіз ліквідності.

Група та кожен учасник підтримує в процесі діяльності критерії щодо ліквідності, власного капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій відповідно до законодавства України.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що група або товариство матиме труднощі, виконуючи фінансові зобов'язання. Група здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності: аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки коштів від операційної діяльності

Група здійснює щоденний моніторинг розривів ліквідності, застосовуючи прогнозні грошові потоки та ліміти на розміщення у банках.

На кінець 2024 р. коефіцієнт швидкої ліквідності (грошові кошти / поточні зобов'язання) становив 0,10. Такий рівень ліквідності є прийнятним для бізнес-моделі ломбардного кредитування, оскільки цей вид діяльності передбачає короткостроковий характер кредитів, швидкий обіг коштів та постійний притік готівкових коштів від погашення кредитів. Крім того, операційна модель не вимагає значних залишків грошових коштів, а ліквідність забезпечується за рахунок регулярного повернення кредитів та контролю за грошовими потоками.

Основним джерелом залученого ресурсу є довгострокова позика на суму 378 118 тис. грн та короткострокова кредиторська заборгованість 700 394 тис. грн. Структура погашення зобов'язань забезпечує рівномірне навантаження на грошові потоки протягом 2025 р.

Інші учасники небанківської фінансової групи станом на 31 грудня 2024 року не потребують додаткового фінансування (докапіталізації) шляхом збільшення статутного (складеного) капіталу.

Структура активів і зобов'язань, що наведено в таблицях, збалансована за строками погашення та ліквідності активу, а також забезпечує виконання таких зобов'язань.

Структура активів і зобов'язань Групи за терміном погашення:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до 12 місяців	Всього
Дебіторська заборгованість	451 896	172 631	29 591	266 025	920 143
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 743	-	-	-	72 743
Поточні фінансові інвестиції	-	7 997	-	-	7 997
Всього активів	524 639	180 628	29 591	266 025	1 000 883
Поточні зобов'язання	44 807	64 234	162 815	399 659	671 515
Всього зобов'язань	44 807	64 234	162 815	399 659	671 515

4. Екологічні аспекти

Діяльність Товариства не має значного впливу на екологію, оскільки діяльність Товариства здійснюється у фінансовій сфері.

В той же час, Група застосовує системний підхід до екологічного управління згідно з основними принципами стандарту ДСТУ ISO 14001. Група приділяє достатню увагу покращенню екологічних показників і показників безпеки праці. Так, компанія сортує та утилізує відходи – з використанням спеціальної тари. Дотримується принципів соціальної відповідальності, належного режиму використання ресурсів – за допомогою енергоощадного обладнання, обліку витрат води та зменшення використання паперу, впроваджує політику «paper-less» у внутрішньому документообігу.

Для всіх своїх напрямів діяльності учасники Групи надають перевагу закупівлі матеріалів й обладнання, які мають найменший вплив на довкілля – під час використання чи утилізації, співпрацюють зі спеціалізованими організаціями, які забезпечують безпечне поводження з відходами під час утилізації основних засобів, термін експлуатації яких вичерпався.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Головною цінністю підприємства є персонал.

Підприємство надає рівні права особам при працевлаштуванні та рівні можливості подальшого розвитку персоналу та його кар'єрного росту виключно за принципом відповідності профілю необхідних професійних компетенцій.

Принципи рівності прав та поваги прав працівників використовуються в усіх сферах регулювання трудових відносин незалежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального походження, віку, стану

здоров'я, інвалідності, сімейного та майнового стану, місця проживання, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання. Учасники Групи приділяють увагу виконанню нормативів працевлаштування осіб з інвалідністю. Загалом, Група забезпечує належні умови праці для понад 1 300 співробітників.

Постійно ведеться робота з підвищення кваліфікації співробітників. У учасників Групи, які надають послуги ломбардного кредитування у структурі створено навчальні центри, в яких постійно організовуються та проводяться навчання працівників. Активно розвинуто дистанційні канали навчання за рахунок впровадження вебінарів, учбових курсів та тестування за допомогою корпоративного учбового порталу.

Кадрова політика Групи базується на дотриманні національного трудового законодавства та міжнародних норм з високими стандартами охорони праці та безпеки працівників.

Менеджмент приділяє велику увагу корпоративній культурі, зокрема, дотриманню правил обслуговування клієнтів, етикету ділового спілкування та листування, як в середині Групи так і з зовнішніми контрагентами, правил організації та проведення робочих нарад і ділових зустрічей. Для закріплення цих принципів і стандартів затверджено Кодекс корпоративної етики, політики запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів.

Основними принципами та правилами закріпленими в Кодексі корпоративної етики є:

- взаємна повага та взаємодопомога;
- відкритість та доброзичливість;
- командна робота та орієнтація на співпрацю та спільний результат;
- заборона дискримінації та переслідування.

6. Ризики.

Система управління ризиками у межах небанківської фінансової групи побудована з урахуванням принципу пропорційності та масштабів діяльності учасників Групи. Управління ризиками здійснюється відповідно до міжнародних стандартів, зокрема до положень МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо оцінки ризиків, а також виходячи з вимог регуляторних актів Національного банку України.

Загальну оцінку ефективності систем внутрішнього контролю управління ризиками в Групі здійснює відповідальна особа Групи. Управління ризиками відбувається як на рівні Групи в цілому, так і на рівні кожного учасника. Впроваджена перевірка та контроль ризиків на найвищих щаблях управління.

На рівні Групи та кожного з учасників Групи систематично здійснюється аналіз ризиків, спрямований на їхнє виявлення та оцінку, з метою розуміння суті ризиків, на які наражається Група та кожен з учасників. На рівні Групи та кожного учасника створюється та підтримується комплексна, ефективна та адекватна система внутрішнього контролю та управління ризиками, що ґрунтується на розподілі обов'язків із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- на першій лінії – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, забезпечують підтримку та супровід діяльності, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками;
- на другій лінії – підрозділ (окрема посадова особа) з управління ризиками, який гарантує, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками розроблені та функціонують належним чином та підрозділ (окрема посадова особа) з комплаєнс-контролю, який відповідає за управління комплаєнс-ризиками, їх мінімізацію та відповідність стратегії, бізнес-цілям і законодавству.
- на третій лінії захисту – служба внутрішнього аудиту (окрема посадова особа), яка здійснює незалежне оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю та управління ризиками

Загальні збори учасників кожного Товариства учасника Групи створюють комплексну та ефективну систему управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності. Виконавчі органи учасників Групи здійснюють загальне керівництво управлінням ризиками на першій лінії захисту, у тому числі шляхом оцінювання можливих ризиків під час проведення наявних і майбутніх операцій, впровадження нових процесів і технологій. Це провадиться через затвердження внутрішніх нормативних документів, процедур і лімітів щодо ризиків, а також визначення найкращого методу зниження ризиків. Це забезпечує реалізацію процесу ризик-менеджменту, контролює рівень загальних ризиків та звіт перед вищим органом управління.

Система ризик-менеджменту ґрунтується на таких основних принципах:

- ідентифікація, аналіз та оцінка основних ризиків, притаманних діяльності учасників Групи;
- встановлення допустимих рівнів ризиків та внутрішніх лімітів;
- постійний моніторинг ризиків та контроль за дотриманням встановлених обмежень;
- застосування заходів з пом'якшення ризиків;
- узагальнення ризик-даних відповідальною особою Групи та розробка рекомендацій для учасників.

Ризики, що підлягають управлінню в межах Групи:

Кредитний ризик

- Оцінка кредитного ризику здійснюється за всіма активними операціями, зокрема за відкритими лініями фінансування між фінансовою компанією та ломбардами.
- Регулярно аналізуються кредитні портфелі, з урахуванням якості забезпечення, фінансового стану контрагентів та результатів обслуговування заборгованості.
- Встановлені внутрішні обмеження на розмір заборгованості для пов'язаних осіб та окремих контрагентів.

Ризик ліквідності

- Учасниками Групи здійснюється оперативний моніторинг грошових потоків, наявних ресурсів та прогнозних потреб у фінансуванні.
- Для контролю ризику ліквідності встановлені внутрішні ліміти мінімального залишку грошових коштів та критерії допустимої структури активів і пасивів.
- При визначенні потреб у ліквідності враховуються також умовні зобов'язання (наприклад, відкриті кредитні лінії).

Операційний ризик

- Визначено основні джерела операційного ризику: технологічні збої, помилки персоналу, несанкціоновані дії, зовнішні події.
- Мінімізація операційних ризиків підтримується через автоматизацію облікових та супровідних процесів, використання централізованих інформаційних систем, контроль доступу та аудит змін у базах даних. Слід відзначити окрему увагу до ризиків інформаційної безпеки, які оцінюються з урахуванням рекомендацій НБУ, зокрема проєкту Порядку із кіберзахисту (березень 2025 року).
- Впроваджено процедури резервного копіювання даних, обмеження доступу до інформаційних систем та щоденний контроль цілісності баз даних.

Комплаєнс-ризик

- Відповідальні особи з комплаєнс-контролю здійснюють моніторинг змін законодавства, проводять оцінку відповідності діяльності учасників вимогам нормативно-правових актів, готують пропозиції щодо приведення внутрішніх документів у відповідність.
- Комплаєнс-контроль включає заходи з виявлення та попередження конфліктів інтересів, забезпечення захисту персональних даних клієнтів та дотримання вимог фінансового моніторингу.

Репутаційний ризик

- Проводиться постійний моніторинг зовнішнього інформаційного середовища, включно із аналізом публічних згадок про учасників Групи та їх клієнтський сервіс.

- За результатами моніторингу вживаються заходи щодо підвищення прозорості діяльності, зокрема шляхом публікації актуальної інформації про структуру власності та аудиторські висновки.

Стратегічний ризик

- Оцінка стратегічних ризиків проводиться на рівні управлінського персоналу учасників групи.
- Коригування операційних і стратегічних планів здійснюється з урахуванням змін регуляторного середовища, економічних трендів та ситуації на ринку фінансових послуг.

Моніторинг і звітування

- Узагальнення даних про ризики здійснюється відповідальною особою Групи.
- Інформація про основні ризики та стан їх контролю періодично доводиться до керівних органів учасників.
- У разі виявлення суттєвих ризиків або порушень встановлених лімітів розробляються та впроваджуються плани коригувальних дій.

Система внутрішнього аудиту в межах Групи організована відповідно до принципів незалежності, об'єктивності, професійної етики та системного підходу, що відповідає рекомендаціям міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (Global Internal Audit Standards, 2024).

У кожному учаснику Групи функціонує окрема посадова особа, яка виконує функції внутрішнього аудиту відповідно до затверджених внутрішніх документів, що визначають порядок проведення аудиторських перевірок, оформлення результатів та контроль за реалізацією рекомендацій.

7. Перспективи розвитку та інновації

У найближчому майбутньому компанія продовжуватиме здійснювати важливі кроки для подальшого розвитку та збільшення основних показників діяльності.

В перспективі – подальше вдосконалення системи корпоративного управління та впровадження нових технологічних рішень для вдосконалення процесів та підвищення їх ефективності.

Основна задача для напрямку розвитку учасників Групи, які надають фінансові послуги з ломбардного кредитування - збільшення кількості клієнтів, вдосконалення рівня сервісу надання фінансових послуг, створення конкурентних умов, розширення мережі відокремлених підрозділів.

В межах Групи проводяться дослідження ринку та вивчення конкурентного середовища, результати яких дозволяють обирати напрямки розвитку та планування діяльності.

Прогнозовані фінансові перспективи:

- приріст ломбардного портфеля до 10 % завдяки регіональному розширенню;
- диверсифікація ресурсної бази шляхом залучення партнерських кредитних ліній;

Головним напрямком є забезпечення клієнтів прозорим, простим, зручним, швидким зрозумілим процесом обслуговування. Максимальне використання сучасних технологічних та функціональних можливостей для підтримки високого рівня попиту та задоволеності клієнтів фінансовими послугами.

**Директор
ТОВ «ФК
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
МІКРОФІНАНСОВИЙ АЛЬЯНС»**



Олена СУНДУКОВА