

# Стратегія управління ризиками (витяг із Положення про управління ризиками)

Затверджено рішенням єдиного учасника ТОВ «КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС» № 04/11-25 від 04.11.2025 р.

## 1. Загальні засади

Управління ризиками є невід'ємною частиною системи корпоративного управління та внутрішнього контролю КУА «ДЕЛЬТА ПЛЮС».

Мета системи управління ризиками — забезпечення стабільності, надійності та безперервності діяльності, а також захист інтересів інвесторів інститутів спільного інвестування.

## 2. Принципи управління ризиками

- системність і безперервність процесу;
- пропорційність характеру та масштабам діяльності;
- превентивність (ідентифікація ризиків до настання подій);
- незалежність функції ризик-менеджменту;
- інтегрованість у процеси планування й прийняття рішень;
- документування результатів оцінки ризиків і контролю.

## 3. Основні цілі стратегії

- підтримання рівня ризику в межах прийнятного апетиту до ризику;
- своєчасне виявлення, оцінка й моніторинг усіх видів ризиків;
- мінімізація потенційних фінансових втрат;
- забезпечення відповідності нормативним вимогам НКЦПФР;
- підвищення ефективності процесів прийняття управлінських рішень.

## 4. Класифікація основних ризиків

КУА ідентифікує такі ключові групи ризиків:

- ринкові ризики (зміна вартості активів, процентних ставок, валютних курсів);
- кредитні ризики (невиконання зобов'язань контрагентами);
- ліквідності;
- операційні (помилки, технічні збої, шахрайство);
- юридичні та комплаєнс-ризики;
- репутаційні ризики.

## 5. Ролі та відповідальність

- **Наглядова рада** — затверджує політику і контролює її виконання;
- **Ризик-менеджер** — здійснює ідентифікацію, оцінку, моніторинг і звітність;
- **Директор** — забезпечує впровадження заходів з управління ризиками в операційну діяльність;
- **Працівники КУА** — дотримуються затверджених процедур у своїй роботі.

## 6. Моніторинг і звітність

Ризик-менеджер подає Наглядовій раді регулярні звіти про стан ризиків та ефективність

системи управління ризиками.

У разі виявлення значних ризиків або порушень — негайно інформує Наглядову раду.

#### **7. Перегляд і оновлення**

Стратегія переглядається щорічно або у разі суттєвих змін у діяльності КУА чи нормативних вимогах.